

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Bolag
Länsförsäkringar
Göteborg och Bohuslän

Funktion
Styrning och organisation

Beslutsfattare
Styrelsen

Dokumenttyp
PM-Rapport

Dok nr
B10:2022:0:1448

Beslutad
2022-03-25

Sidnummer
1 (53)

Säkerhetsklass
Publik

Version
1.0

Solvens- och verksamhetsrapport (SFCR) 2021



Sammanfattning

A. Verksamhet och resultat

Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän (bolaget) är ett ömsesidigt försäkringsbolag vilket innebär att bolaget ägs av försäkringstagarna. Bolaget erbjuder och förmedlar ett brett utbud av liv-, hälsa-, och djurförsäkringar samt bank- och fondtjänster genom avtal med Länsförsäkringar AB och dess helägda dotterföretag. Bolaget erbjuder även fastighetsmäklartjänster. Försäkringsrörelsen hade en positiv marknadsutveckling inom de flesta områden under 2021. Premieinkomsten för egen räkning ökade med 4 procent. Antalet försäkringar har ökat inom de flesta områden. Skadekostnaderna för egen räkning ökade med 9 procent. Bolaget hade två storskador som översteg självbehåll. Resultat före återbäring är stabilt i de flesta försäkringsgrenar. Resultatet i kapitalförvaltningen blev under året avsevärt bättre än väntat. Börsåret präglades av stark uppgång och riskviljan inom främst aktier har varit stor. Kapitalavkastningen uppgick till 20 procent och samtliga tillgångsslag har bidragit positivt till resultatet. Bolagets styrelse har beslutat om återbäring till delägarna (kunderna) för verksamhetsåret 2021. Den 28 januari 2022 överklagade bolaget Skatteverkets beslut att inte bifalla begäran om omprövning av 2018 års deklaration, se A.1.

B. Företagssystemet

I kapitlet redovisas ansvarsfördelningen inom bolaget. Information lämnas även om ersättningsprinciper, lämplighetsbedömning, riskhanteringssystemet samt utlagd verksamhet av väsentlig betydelse. Under 2021 har implementering påbörjats av regelverket för säkerhet och företagsstyrning avseende informations- och kommunikationsteknik (EIOPA-BoS-20/600), vilket fortsätter 2022.

C. Riskprofil

Marknadsrisken, vilket är bolagets dominerande risk med 86 procent av solvenskapitalkravet, har ökat av starkt ökade marknadsvärden på placeringstillgångarna. Försäkringsrisken, som är bolagets näst största risk, har ökat främst utifrån tillväxt. Försäkringverksamheten redovisar även ett starkt resultat, att två storskador översteg självbehållet, att fakultativt återföräkrade risker minskat från sju till tre. Covid-19 pandemin har även under 2021 påverkat bolagets verksamhet.

D. Värdering för solvensändamål

Bolaget värderar tillgångar och skulder i den finansiella redovisningen enligt lagbegränsad IFRS. Tillgångar och skulder ska omvärderas i de fall Solvens 2-regelverket föreskriver andra värderingsregler än IFRS. Den största balansposten som omvärderas är försäkringstekniska avsättningar. De försäkringstekniska avsättningarna täcker kostnader för inträffade skador, kostnaden för att reglera dessa skador, kostnader för framtida skador samt övriga kostnader för ingångna avtal. Under året har det skett en förändring av hur uppskjuten skatt hanteras i koncernens substansvärdesberäkning för två innehav.

E. Finansiering

Kapitalbasen och solvenskapitalkravet har ökat materiellt framförallt av ökade marknadsvärden på placeringstillgångarna men för solvenskapitalkravet påverkar även den lagstadgade aktiedämparen

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Bolag	Dokumenttyp	Sidnummer
Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän	PM-Rapport	3 (53)
Funktion	Dok nr	Säkerhetsklass
Styrning och organisation	B10:2022:0:1448	Publik
Beslutsfattare	Beslutad	Version
Styrelsen	2022-03-25	1.0

som tynger kravet. Förhållandet mellan kapitalbas och solvenskapitalkravet resulterar i en solvenskvot på 174 procent vilket är inom bolagets målintervall om 150 till 250 procent. Integrerat med affärsplanering genomförs årligen en kapitalplanering som säkerställer att bolagets kapitalbas är tillräcklig för att bära de risker som följer av affärsplanen.



INNEHÅLLSFÖRTECKNING

A. VERKSAMHET OCH RESULTAT	5
A.1 Verksamhet	5
A.2 Försäkringsresultat	7
A.3 Investeringsresultat	8
A.4 Resultat från övriga verksamheter	9
A.5 Övrig information	9
B. FÖRETAGSSTYRNINGSSYSTEMET	10
B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet	10
B.2 Lämplighetskrav	13
B.3 Riskhanteringssystemet inkl. egen risk- och solvensbedömning	14
B.4 Internkontrollsystem	17
B.5 Internrevisionsfunktionen	19
B.6 Aktuariefunktionen	19
B.7 Uppdragsavtal	19
B.8 Övrig information	20
C. RISKPROFIL	21
C.1 Teckningsrisk	22
C.2 Marknadsrisk	24
C.3 Kreditrisk	27
C.4 Likviditetsrisk	29
C.5 Operativ risk	30
C.6 Övriga materiella risker	32
C.7 Övrig information	35
D. VÄRDERING FÖR SOLVENSÄNDAMÅL	36
D.1 Tillgångar och skulder	36
D.2 Försäkringstekniska avsättningar	38
D.3 Andra skulder	46
D.4 Alternativa värderingsmetoder	47
D.5 Övrig information	48
E. FINANSIERING	49
E.1 Kapitalbas	49
E.2 Solvens- och minimikapitalkrav	51
E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet	52
E.4 Skillnader mellan Standardformeln och använda interna modeller	52
E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet	52
E.6 Övrig information	52
BILAGOR ÅRLIG KVANTITATIV ÅRSRAPPORT 2021 SOM INGÅR I SOLVENS- OCH VERKSAMHETS RAPPORT (SFCR)	53

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

A. Verksamhet och resultat

A.1 Verksamhet

A.1.1 Om Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän

Ägarstyrning och operativ organisation

Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän (bolaget) är ett ömsesidigt försäkringsbolag. Det innebär att bolaget ägs av försäkringstagarna. Ägarnas inflytande utövas av 60 fullmäktigeledamöter valda av försäkringstagarna genom en digital valprocess. Årsstämman är bolagets högsta beslutande organ med ett antal formella uppgifter som regleras i lag och bolagsordning. Fullmäktiges rätt att besluta i bolagets angelägenheter utövas på årsstämman. Årsstämman utser bolagets styrelse som för närvarande består av åtta ledamöter. Utöver dessa ingår två personalrepresentanter och vd i styrelsen.

Bolaget har en av årsstämman utsedd valberedning med huvudsaklig uppgift att utarbeta förslag till val av styrelse och revisor, vara beredande organ inför val av fullmäktige samt lämna förslag till ersättning. Valberedningens ledamöter väljs för en mandatperiod om tre år och deras uppgifter och arbetsformer regleras i en instruktion. Årsstämman utser även en nomineringskommitté med uppgift att utarbeta förslag till val av ledamöter i valberedningen. Nomineringskommittén består av tre fullmäktigeledamöter, vd samt styrelseordförande där fullmäktigeledamöterna väljs för en mandatperiod om ett år och uppgifter och arbetsformer regleras i en instruktion.

Bolagets huvudsakliga verksamhetsområde är 15 kommuner inom Västra Götalands län. Bolaget ingår som ett av 23 kundägda, självständiga lokala bolag i länsförsäkringsgruppen. Gemensamt äger dessa bolag Länsförsäkringar AB (publ) (LFAB). I koncernen ingår moderbolaget Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän 558500-8039, de helägda dotterföretagen Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän Fastigheter AB 556683-5897, LFGB Innovation AB 559183-9039, LFGB Larm- och Säkerhetstjänst AB 559314-8371 och dotterföretaget Försäkringsgruppen Väst AB 556524-3721 med en ägarandel om 77 procent. Dessutom ingår i koncernen intresseföretagen Länsförsäkringar AB 502010-9681 med en ägarandel om 7 procent, Platzer Fastigheter Holding AB (publ) 556746-6437 med en ägarandel om 17 procent och Skadedjursbekämpning i Väst AB 559164-8505 med en ägarandel om 33 procent. Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän är kommanditdelägare i Försäkringsgruppen Väst Kommanditbolag 969791-8796 med en ägarandel som uppgår till 27 procent samt äger 30 procent i Försäkringsgruppen Väst Komplementär AB 559220-0827.

En gemensam utredning av länsförsäkringsbolagen har visat på att innehavet i Länsförsäkringar AB under hela innehavstiden borde ha klassificerats som intresseföretag. Bolaget rättade därav den redovisningsmässiga klassificeringen i finansiella rapporter för 2020 och begärde omprövning av 2018 års deklaration avseende då erhållen utdelning. Skatteverket beslutade den 22 juni 2021 att inte bifalla begäran om omprövning. Bolaget beslutade under räkenskapsåret 2021 att överklaga Skatteverkets omprövningsbeslut. Den 28 januari 2022 lämnades överklagan in. Bolaget bedömer därför att det är fortsatt sannolikt att den skattemässiga klassificeringen som näringsbetingade andelar kommer att godtas av domstol. Om bolaget inte når framgång i domstolsprocessen skulle det medföra att eget kapital minskar med ca 302 000 tkr samtidigt som aktuell och uppskjuten skatt ökar

med motsvarande belopp. Kapitalbasen minskar på samma sätt som förändringen i eget kapital och solvenskvoten minskar med 5 procentenheter. Konsolideringskapitalet påverkas inte.

Extern revisor och finansiell tillsyn

Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen, <http://www.fi.se>. För räkenskapsåret 2021 var bolagets revisor Henrik Nilsson, auktoriserad revisor Deloitte AB¹.

Betydande affärshändelser under rapportperioden

Bolaget visar ett positivt resultat i försäkringsrörelsen vilket framför allt beror på ökade intäkter. Därtill ett mycket starkt resultat i kapitalförvaltningen. Försäkringsrörelsens totalkostnadsprocent landade på 102 procent och kapitalförvaltningens totalavkastning på 20 procent.

Covid -19 pandemin har naturligtvis även påverkat bolagets verksamhet. Såväl direkt, som indirekt. Våra kunder, samarbetspartners, leverantörer och samhället i stort, som bolaget är en integrerad del av, har påverkats. Som kundägt och regionalt bolag har det känts naturligt att hjälpa till där det varit möjligt. Bolaget och andra i försäkringsbranschen har haft gynnsamma skadeår i pandemins spår. Det beror bland annat på att kunderna rest mindre, kört bil i mindre utsträckning, månat om hem och boende samt att den säsongsbundna brottsligheten inte har varit lika omfattande. 2021 har vi drabbats av fler skador jämfört med 2020.

Premieinkomsten för egen räkning ökade med 4 procent. Antalet försäkringar har ökat inom de flesta områden. Skadekostnaderna för egen räkning ökade med 9 procent. Bolaget hade två storskador som översteg självbehåll. Resultat före återbäring är stabilt i de flesta försäkringsgrenar.

Bankverksamheten har utvecklats positivt vad gäller såväl affärsvolym som antalet nya kunder. Totala bankvolymen ökade med hela 11 procent. Resultatet i den lokala bankaffären är negativt, vilket är en effekt av hård konkurrens och sjunkande bolånemarginaler. Kreditförlusterna är på en mycket låg nivå. Länsförsäkringar Fastighetsförmedling som drivs i franchiseform har haft en mycket positiv utveckling under året. Livbeståndet har ökat med 23 procent 2021 och ersättningsbart livkapital med 33 procent. Sammantaget har liv- och hälsaaffären utvecklats mycket bra och ett stabilt positivt resultat uppvisas för denna verksamhetsgren.

Resultatet i kapitalförvaltningen blev under året avsevärt bättre än väntat. Börsåret 2021 präglades av stark uppgång och riskviljan inom främst aktier har varit stor. Bolaget har under året haft en väl allokerad portfölj vilket lett till en totalavkastning om 20 procent. Samtliga tillgångsslag har bidragit positivt till resultatet och de största bidragen kommer från noterade svenska och globala aktier samt fastighets- och onoterade innehav.

Under året har bolaget flyttat huvudkontoret till den nybyggda fastigheten Gårda Vesta. Bolaget har under 2022 gått in som delägare i fastigheten.

¹ <https://www2.deloitte.com>

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Bolag Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän	Dokumenttyp PM-Rapport	Sidnummer 7 (53)
Funktion Styrning och organisation	Dok nr B10:2022:0:1448	Säkerhetsklass Publik
Beslutsfattare Styrelsen	Beslutad 2022-03-25	Version 1.0

Bolagets styrelse har beslutat om återbäring till delägarna (kunderna) för verksamhetsåret 2021. De flesta försäkringstyper omfattas. Bakgrunden till att återbäring föreslås är verksamhetsårets goda resultat och att tydligt synliggöra fördelarna med att vara kund i ett kundägt bolag. Utbetalning av återbäringen sker via insättning på konto och uppgår till cirka 11 procent av premien.

A.2 Försäkringsresultat

Försäkringsresultat per affärsgren, tkr	2021	2020
Skadeförsäkringspliktelser		
Försäkring avseende inkomstskydd	-35 824	-26 194
Ansvarsförsäkring för motorfordon	73 834	-14 132
Övrig motorfordonsförsäkring	22 774	28 130
Försäkring mot brand och annan skada på egendom	-71 951	25 992
Totalt försäkringsresultat skadeförsäkringspliktelser	-11 167	13 796
Proportionella skadeåterförsäkringsförpliktelser		
Proportionell ansvarsåterförsäkring för motorfordon	3 264	2 559
Proportionell övrig motoråterförsäkring	-137	-611
Proportionell mottagen återförsäkring egendom	-4 748	0
Totalt försäkringsresultat proportionella skadeåterförsäkringsförpliktelser	-1 622	1 948
Ikke-proportionella skadeåterförsäkringsförpliktelser		
Ikke-proportionell sjukåterförsäkring	1 434	1 043
Ikke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	31 865	18 091
Ikke-proportionell egendomsåterförsäkring	-4 391	46 735
Totalt försäkringsresultat ikke-proportionella skadeåterförsäkringsförpliktelser	28 908	65 869
Livförsäkringsförpliktelser		
Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser	-860	-11 472
Totalt försäkringsresultat livförsäkringsförpliktelser	-860	-11 472
Livförsäkringsförpliktelser		
Livåterförsäkring	1 059	-2 867
Totalt försäkringsresultat livförsäkringsförpliktelser	1 059	-2 867
Totalt försäkringsresultat	16 318	67 274

Tabell A.2 (1): Försäkringsresultat per affärsgren

Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän är enbart verksamt i Sverige. I jämförelse mot föregående år har premieinkomsten ökat med 4 procent. Försäkringsersättningar och anmälda skador ökade under året. De typer av skador som framförallt ökade var motorskador medan allriskskador minskade. Bolaget har under 2021 haft två storskador där återförsäkringsskyddet har trätt in.

A.3 Investeringsresultat

Investeringsresultat år 2021 per tillgångsslag, tkr	Utdelning	Ränta	Hyra	Realiserat resultat	Orealiserat resultat
Fastigheter	0	0	76	0	0
Aktier	96 292	0	0	9 821	1 169 924
Företagsobligationer	0	9 229	0	-150	1 762
Investeringsfonder	85 096	0	0	-1 833	878 473
Kontanter och andra likvida medel	0	761	0	0	0
Derivat	0	0	0	0	0
Summa	181 388	9 990	76	7 838	2 050 159

Investeringsresultat år 2020 per tillgångsslag, tkr	Utdelning	Ränta	Hyra	Realiserat resultat	Orealiserat resultat
Fastigheter	0	0	74	0	600
Aktier	30 494	0	0	9 916	955 901
Företagsobligationer	0	13 443	0	1 455	1 063
Investeringsfonder	1 556	0	0	42 141	666 702
Kontanter och andra likvida medel	0	-5	0	0	0
Derivat	0	0	0	-3 840	0
Summa	32 049	13 438	74	49 672	1 624 266

Tabell A.3 (1): Investeringsresultat per tillgångsslag.

Resultatet i kapitalförvaltningen blev under året avsevärt bättre än väntat. Börsåret 2021 präglades av stark uppgång och riskviljan inom främst aktier har varit stor. Bolaget har under året haft en väldiversifierad portfölj vilket lett till en totalavkastning om 20 procent. Alla tillgångsslag har bidragit positivt till resultatet och de största bidragen kommer från noterade svenska och globala aktier samt fastighets- och onoterade innehav.

A.3.1 Vinst och förluster som påverkar eget kapital

Rapport över förändringar i eget kapital för bolaget:

Tkr	Övrigt eget kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt kapital
Ingående balans 2020-01-01	15 000	3 710 000	1 362 185	5 087 185
Vinstdisposition		1 362 185	-1 362 185	0
Årets resultat			983 011	983 011
Utgående balans 2020-12-31	15 000	5 072 185	983 011	6 070 196
Ingående balans 2021-01-01	15 000	5 072 185	983 011	6 070 196
Vinstdisposition		983 011	-983 011	0
Årets resultat			1 799 592	1 799 592
Utgående balans 2021-12-31	15 000	6 055 196	1 799 592	7 869 788

Tabell A3 (2): Vinst och förluster som påverkar eget kapital

Alla vinster och förluster i bolaget redovisas i årets resultat och påverkar på så sätt det egna kapitalet.

A.3.2 Investeringar i värdepapperisering

Bolaget har inga investeringar i värdepapperiserade tillgångar.

A.4 Resultat från övriga verksamheter

Bolaget erbjuder och förmedlar ett brett utbud av liv-, hälsa-, och djurförsäkringar samt bank- och fondtjänster genom avtal med LFAB och dess helägda dotterföretag. För de förmedlade affärerna har bolaget ansvaret för kundrelationerna och erhåller ersättning för detta.

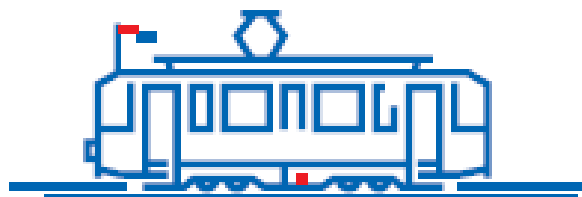
Intäkter och kostnader från övrig verksamhet, tkr	2021	2020
Övriga intäkter	394 459	321 193
Övriga kostnader	-357 037	-329 479
Summa	37 422	-8 286

Tabell A.4 (1): Intäkter och kostnader från övrig verksamhet.

Bankverksamheten har utvecklats positivt vad gäller såväl affärsvolym som antalet nya kunder. Totala bankvolymen ökade med 11 procent. Resultatet i den lokala bankaffären är negativt, vilket främst är en effekt av hård konkurrens och sjunkande bolånemarginaler. Kreditförlusterna är på en mycket låg nivå. Länsförsäkringar Fastighetsförmedling som drivs i franchiseform har haft en mycket positiv utveckling under året.

A.5 Övrig information

Bolaget följer i skrivande stund händelseutvecklingen i Ukraina och dess konsekvenser för bolaget.



Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

B. Företagsstyrningssystemet

B.1 Allmän information om företagsstyrningssystemet

Bolagets verksamhet och ägarstyrning presenteras främst i kapitel A.1. Nedan redovisas specifikt information som ska ge en god förståelse för bolagets företagsstyrningssystem.

B.1.1 Beskrivning av företagssystemet och dess lämplighet

Företagsstyrningssystemet är ramverket utifrån vilket bolaget styr och organiserar verksamheten. Utgångspunkten är interna och externa regelverk, uppdrag från ägarna samt principer för ekonomistyrning. Företagsstyrningssystemet ska säkerställa uppfyllnad av bolagets uppdrag och mål genom en effektiv samt ändamålsenlig styrning och ledning inom risktoleransen.

Företagsstyrningssystemets lämplighet

Bolagets styrelse får löpande under året information om företagsstyrningssystemet. En företagsövergripande utvärdering genomförs och presenteras årligen för styrelsen. Utifrån 2021 års rapportering har bolaget bedömt företagstyrningssystemet som effektivt och ändamålsenligt.

B.1.2 Strukturen hos förvaltnings- och ledningsorganen samt delegeringsordningen

Bolagsorganen utgörs av årsstämma, styrelse och vd. Därtill finns den externa revisorn som utses av årsstämman. Med förvaltnings- och ledningsorganen avses styrelsen, dess utskott och vd. Bolagets verksamhet och ägarstyrning presenteras mer detaljerat i kapitel A.1.

Styrelse

Bolagets styrelse består av nio ledamöter valda av årsstämman med en mandatperiod om tre år. En av dessa ledarmöter utgörs av bolagets vd. I styrelsen ingår även två personalrepresentanter. Styrelsen har en fastställd arbetsordning för sitt arbete och ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen genom att:

- Fastställa en ändamålsenlig organisation samt fortlöpande utvärdera bolagets operativa ledning och vid behov tillsätta eller entlediga vd.
- Tillse, hålla sig informerad samt regelbundet utvärdera ett ändamålsenligt företagsstyrningssystem, inklusive system för intern kontroll och riskhanteringssystemet, som säkerställer en tillfredsställande styrning och ledning av bolaget och koncernen. Ansvarat inkluderar fastställande och godkännande av väsentliga styrdokument.
- Tillse och säkerställa system för kontinuitet.
- Tillse processer och rutiner som säkerställer anställdas lämplighet för de uppgifter de är avsedda att utföra.
- Tillse effektiva system för uppföljning och kontroll av bolagets och koncernens verksamhet samt ekonomiska ställning.
- Tillse att intressekonflikter identifieras och hanteras samt att bestämmelser om jäv beaktas.
- Fastställa övergripande mål och strategier för verksamheten.
- Kontinuerligt hålla sig underrättad om bolagets utveckling för att fortlöpande kunna bedöma bolagets ekonomiska situation och finansiella ställning.

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

- Handlägga och fatta beslut i frågor av väsentlig betydelse och av övergripande natur rörande bolagets verksamhet.
- Säkerställa god kontroll över den utlagda verksamheten.
- Ansvara för bolagets ersättningssystem.

Utskott som stödjer styrelsen

För att kunna följa verksamheten mer fördjupat finns tre utskott där två till fyra styrelseledamöter ingår i respektive utskott. Utskottens instruktioner fastställs årligen, möten protokolleras och behandlas på efterföljande styrelsesammanträde.

Revisionsutskottet bereder och behandlar finansiell rapportering samt övervakar effektiviteten i bolagets företagsstyrningssystem. Det innefattar bland annat att övervaka den finansiella rapporteringen, hålla sig informerad om pågående och genomförda revisioner samt att övervaka effektiviteten i bolagets interna kontroll, internrevision och riskhantering.

Risk- och kapitalutskottet följer utvecklingen av bolagets tillgångar och tar beslut om placeringar inom de ramar som styrelsen beslutat. Utskottets uppgift är även att följa bolagets riskprofil samt att vid behov föreslå ändringar till styrelsen. Utskottet bereder den riktlinje som styr bolagets kapitalförvaltning.

Ersättningsutskottet är beredande organ till styrelsen i ersättningsfrågor. Utskottet bereder riktlinjerna för ersättning och principer för ersättning till ledande befattningshavare. Utskottet bereder och följer även upp väsentliga ersättningsbeslut, beslut om ersättning samt övriga anställningsförmåner till vd och övriga anställda i ledande positioner.

Vd

Likt styrelsen har vd en arbetsordning som fastställs årligen av styrelsen. Vd ansvarar för löpande förvaltning och verksamhet och ska verka för att verksamheten bedrivs i enlighet med sunda ekonomiska principer. Vd utser en ledningsgrupp med ansvar för olika delar av verksamheten enligt bolagets Styrnings- och organisationspolicy.

Centrala funktioner

Enligt rådande lagstiftning ska försäkringsföretag inneha centrala funktioner i bolagets organisation. Nedan följer en kort beskrivning av de centrala funktionerna:

- Riskhanteringsfunktionens ska ge en allsidig och saklig bild av bolagets risker och agera rådgivare till vd och styrelse i riskhanteringsfrågor. Se även B.3.1.
- Regelefterlevnadsfunktionen/compliance säkerställer att affärsverksamheten bedrivs i enlighet med externa och interna regelverk. Se även B.4.
- Internrevisionsfunktionen utför oberoende granskning och är direkt underställd styrelsen. Se även B.5.
- Aktuariiefunktionen svarar för kvalitet i beräkning av försäkringstekniska avsättningar och bidrar till riskhanteringssystemet, genom relevanta riskberäkningar samt yttrar sig om återförsäkringslösningarna. Se även B.6.

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Operativ organisation

Affärsområden och avdelningar leds av en chef som rapporterar direkt till bolagets vd. Chefen ansvarar för att bedriva arbetet enligt föreskrivna styrande dokument, processer och arbetsinstruktioner samt ska säkerställa efterlevnaden. Således ansvarar respektive chef för riskhantering, interna styrningen och kontroll inom sitt verksamhetsområde.

Inom affärsområde Sak finns riskurvalsrådet som arbetar operativt med att bedöma försäkringsrisker och består av representanter från riskgruppen, företagsskador samt säljorganisationen. Rådet sammanträder löpande under året och behandlar generella riskurvals- och premiefrågor, implementering av nya tariffer och villkor samt föreslår förändringar i gällande riskurvalsregler. Inom den förmedlade bankverksamheten finns en lokal kreditkommitté som hanterar krediter enligt Länsförsäkringar Bank AB:s och Länsförsäkringar Hypotek AB:s Kreditinstruktion och Kreditpolicy. Bolaget har ett säkerhetsråd som löpande sammanträder för att säkerställa att bolaget bedriver ett väl fungerande systematiskt säkerhetsarbete genom alla delar av verksamheten.

Inom organisationen finns säkerhetsansvariga som leder och koordinerar bolagets arbete med säkerhet kring administration, IT, information, personsäkerhet samt fysiskt skydd av kontor och utrustning. Bolaget har en klagomålsansvarig. Bolaget har även en kundombudsman som prövar beslut och handläggning i de flesta typer av försäkringsärenden samt ett dataskyddsombud som supporterar bolaget samt rapporterar avseende GDPR. Bolagets gruppering Ledningsstöd arbetar bolagsövergripande med bland annat juridik, dataskydd, inköp och kvalitet. Grupperingen är även sammankallande för bolagets samverkansform inom governance, risk och compliance.

B.1.3 Ersättningsprinciper

Bolagets styrelse beslutar årligen om Riktlinje för ersättning inkluderat ersättningsmodell, tillämpning och uppföljning av ersättning till ledande befattningshavare samt medarbetare. Riktlinjen ska främja långsiktighet och inte uppmuntra till ett överdrivet risktagande som motverkar bolagets intressen samt även uppfylla grundläggande krav vid försäkringsdistribution. I samband med att bolagets årsredovisning fastställs av årsstämman ska en redogörelse för bolagets ersättningar offentliggöras.

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast årsarvode samt dagarvode enligt årsstämmans beslut. Arbetstagarrepresentanter och vd erhåller inte styrelsearvode.

Ersättning till vd och övriga anställda i ledande positioner utgörs av grundlön, pension samt övriga förmåner som avser tjänstebil, sjukvårdsförsäkring och lunchförmån. Uppsägningstid uppgår i befintliga avtal till sex månader vid uppsägning från den anställdes sida och mellan tolv och tjugofyra månader vid uppsägning från bolagets sida.

Anställda inom bolaget ska ha marknadsmässiga anställningsvillkor och ersättningar i nivå med branschen där bolaget är verksamt. Målbaserad ersättning på bolagsnivå förekommer i mindre omfattning till månadsavlönade, med undantag av bolagsledningen, och ersättningen baseras på

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Bolag Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän	Dokumenttyp PM-Rapport	Sidnummer 13 (53)
Funktion Styrning och organisation	Dok nr B10:2022:0:1448	Säkerhetsklass Publik
Beslutsfattare Styrelsen	Beslutad 2022-03-25	Version 1.0

gemensamma mål i bolagets affärsplan. En förutsättning är att bolaget redovisar ett positivt resultat före bokslutsdispositioner och skatt för räkenskapsåret. Provisionsbaserad ersättning kan utgå för säljande personal som ett komplement, men tar till övervägande del hänsyn till kvalitativa kriterier som stödjer att distributionsverksamheten bedrivs professionellt, enligt god sed för försäkringsdistribution och med tillbörlig omsorg om kundens intressen.

B.1.4 Materiella transaktioner under rapporteringsperioden

I samband med att bolagets årsredovisning fastställs av årsstämman offentliggörs en redogörelse för bolagets ersättningar som även finns tillgänglig på bolagets hemsida.

B.1.5 Materiella ändringar i företagsstyrningssystemet under rapporteringsperioden

Under 2021 har implementering påbörjats av regelverket för säkerhet och företagsstyrning avseende informations- och kommunikationsteknik (EIOPA-BoS-20/600), vilket fortsätter 2022.

B.2 Lämplighetskrav

Bolagets Riktlinje för lämplighetsprövning säkerställer lämplighet för styrelse, ledande befattningshavare, centrala funktioner, personer som identifierats kunna påverka företagets risknivå samt personer som direkt deltar i distributionen av försäkringar. Vid utläggning av en funktion (outsourcing), som omfattas av krav på lämplighet kvarstår bolagets ansvar avseende lämplighet för personen som ska utföra arbetsuppgifterna hos leverantören. Lämplighetsprövning utförs vid nyrekrytering, vid byte av roll internt samt årligen eller vid oförutsedd omständighet med inverkan på efterlevnad av ställda krav, exempelvis vid misstanke om brottslighet. Lämplighetsprövning avser krav på:

- Tillräckliga kunskaper, färdigheter och erfarenheter inom verksamhetsområdet för att kunna utöva ett sunt och ansvarsfullt arbete och fullgöra uppgifter och skyldigheter på ett tillfredsställande sätt.
- God vandel - anseende och integritet där bolaget främst tar hänsyn till:
 - Om personen är dömd för relevant brott
 - Om personen befinner sig i konkurs
- Särskilda krav, enligt reglerna om försäkringsdistribution, tillkommer utöver ovanstående beträffande personer som bedriver distribution:
 - Får inte vara underårig, i konkurs, ha näringsförbud eller förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken.
 - Får inte förekomma i belastningsregistret avseende vissa allvarliga förmögenhetsbrott eller viss allvarlig ekonomisk brottslighet.
 - Ska ha visat skötsamhet i ekonomiska angelägenheter.

Valberedningen ansvarar för lämplighetsprövning av vd, styrelse samt av styrelsens samlade kompetens och förståelse för marknad, verksamhet, strategi och affärsmodell. HR ansvarar för lämplighetsprövningen av företagsledning och anställda som kan påverka bolagets risknivå. HR ansvarar tillsammans med chefer för lämplighetskraven gällande anställda som deltar i distributionen av försäkringar.

Vid förändring av styrelse, vd eller central funktion underrättas Finansinspektionen som även utför lämplighetsprövning.

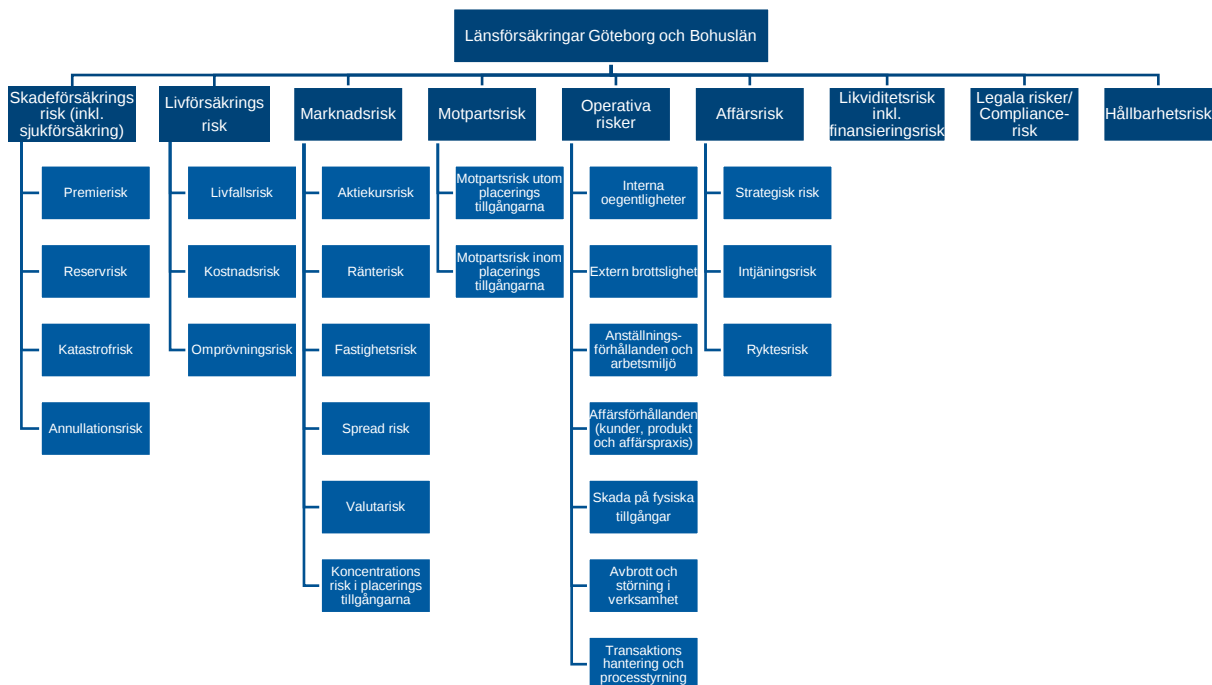
B.3 Riskhanteringssystemet inkl. egen risk- och solvensbedömning

B.3.1 Beskrivning av riskhanteringssystemet

Riskhanteringssystemet innefattar organisation, styrande dokument, strategier, verktyg samt metoder, processer och rapporteringsrutiner. Genom riskhanteringssystemet skapas och upprätthålls en god riskkultur som bidrar till att bolagets mål kan uppnås med högre grad av säkerhet. Riskhanteringssystemet gör det möjligt för bolaget att kontinuerligt identifiera, värdera/mäta, övervaka, hantera/styra och rapportera risker samt beroenden mellan olika risker som bolaget är eller kan komma att bli exponerat för.

Övergripande styrdokument är Riskpolicy och Riktlinje för riskhantering, intern styrning och kontroll vilka årligen beslutas av styrelsen.

Riskhanteringssystemet omfattar samtliga risker kopplat till bolagets försäkringsverksamhet. Riskerna delas in i olika riskkategorier genom bolagets riskkarta.



Figur B.3 (1): Visualisering av bolagets riskkarta.

Riskstrategi

Riskstrategin ger förutsättningar för att lönsamhet uppnås samt att inga onödiga risker medvetet tas eller på något sätt uppmuntras.

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Bolag Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän	Dokumenttyp PM-Rapport	Sidnummer 15 (53)
Funktion Styrning och organisation	Dok nr B10:2022:0:1448	Säkerhetsklass Publik
Beslutsfattare Styrelsen	Beslutad 2022-03-25	Version 1.0

Bolagets risker delas, utöver ovanstående riskkategorier, in efter huruvida de är önskade, nödvändiga eller icke önskvärda risker. Indelningen ger uttryck för bolagets attityd till riskerna och är samstämmig med bolagets övergripande strategi.

Bolagets övergripande risktolerans

Bolaget följer som övergripande metod Solvens 2-regelverkets standardformel för beräkning och rapportering av risk. I modellen beräknas ett totalt solvenskapitalkrav för försäkringsrisk, marknadsrisk, motpartsrisk och operativ risk. Det totala solvenskapitalkravet ställs sedan i relation till bolagets kapitalbas varvid risken för insolvens beräknas i form av en solvenskvot. En solvenskvot om 100 procent innebär att bolagets kapitalbas är tillräckligt stor för att bära bolagets risker under 199 av 200 år.

Bolagets övergripande risktolerans beslutas årligen av styrelsen utifrån de scenarioanalyser och stresstester som utförts inom den egna risk- och solvensanalysen, se B.3.2. Den övergripande risktoleransen är ett målintervall för solvenskvoten mellan 150 och 250 procent. Marginalen över det legala kravet, 100 procent, används då inte alla risker i bolagets riskkarta omfattas av standardmodellen.

Riskhantering, intern styrning och kontroll

Bolaget ska ha en lämplig och effektiv riskhantering, intern styrning och kontroll. Riskbaserad styrning ska säkerställa:

- Att strategiskt viktiga beslut dokumenteras, inkluderar en riskanalys som säkerställer bolagets kapitalstyrka och förmågan att hantera risker.
- Att affärsplanering och affärsrättiga beslut tar höjd för identifierade risker och framtida händelser med potentiell inverkan på bolagets möjlighet att uppfylla sina mål.
- Att löpande styrning, hantering och rapportering sker av risker samt det kapitalkrav som riskerna innebär.
- Att den egen risk och solvensanalys är integrerad med bolagets kapitalplanering och tar utgångspunkt i bolagets affärsplan.

Bolagets arbete bygger på en organisation med tydliga ansvarsområden samt väl fungerande arbetsprocesser som integrerats inom alla nivåer i organisationen. Kompetens hos medarbetare är viktigt samt tydliga signaler från ledningen som uppmuntrar till god riskhantering samt intern styrning och kontroll. Utifrån befintliga ramverk ska nedanstående komponenter beaktas:

- Intern miljö
- Målformulering
- Händelseidentifiering
- Riskbedömning
- Riskåtgärder
- Kontrollaktiviteter
- Information och kommunikation
- Uppföljning och rapportering

Riskhanterings roller och ansvar

Förenklat fördelas ansvar för företagets riskhantering och interna styrning och kontroll enligt följande tabell. Inom verksamheten finns flera forum och roller bland annat kreditkommitté, klagomålsansvarig, kundombudsman, säkerhetsansvarig, dataskyddsombud och jurister. För ytterligare beskrivning av roller och ansvar hänvisas till B.1.2.

Verksamheten	Centrala funktioner	Externrevision
Bolagets ledning, samtliga chefer och medarbetare.	Aktuarie-, internrevision-, regelefterlevnad- samt riskhanteringsfunktionen.	Auktoriserad revisor utsedd av bolagstämman.
Identifierar risker, sätter mål, utformar och följer interna regler samt processer, utför kontroller samt rapporterar resultat.	Rapportering och stöd till vd och styrelse inom respektive ansvarsområde. Internrevision- samt regelefterlevnadsfunktionen genomför även granskningar.	Utför granskning av bolaget och styrelsen.

Figur B.3 (2): Beskrivning av förvaltnings- och ledningsorgan.

Rapportering

Enligt Riktlinje för myndighets- och publik rapportering ska bolaget rapportera exempelvis: publik årsredovisning samt beskrivande rapporter enligt Solvens 2. Bolaget rapporterar även uppgifter såsom kapitalbas och solvenskapitalkrav, både kvartal- och årsvis, till Finansinspektionen.

Enligt bolagets rapportinstruktion rapporterar vd regelbundet utfall från verksamheten till styrelsen för att säkerställa att styrelsen får den information den behöver. Som en del i ordinarie ledningsrapportering följer verksamheten regelbundet upp och rapporterar resultat samt efterlevnad av interna regler, processer och kontroller.

Centrala funktionerna ska regelbundet utvärdera utformandet och effektiviteten i företagsstyrningssystemet. Centrala funktionerna, DSO, kundombudsman, klagomålsansvarig och säkerhetsansvarig ska, i enlighet med funktionernas riktlinjer/rollbeskrivningar, regelbundet rapportera en samlad bild av risktagande och riskhantering samt utfall av kontrollaktiviteter till vd samt i förekommande fall till styrelsen eller styrelsens utskott.

Riskhanteringsfunktionen

Riskhanteringsfunktionen ska innehålla en aggregerad och övergripande syn på bolagets riskprofil samt riskhanteringssystem. Funktionen ingår i de lagstadgade centrala funktionerna och lämplighetsprövning genomförs årligen. Riskhanteringsfunktionen är organisatoriskt direkt underställd vd och har, så långt det är möjligt, en självständig ställning. Riskhanteringsfunktionen informerar vd regelbundet om aktiviteter utifrån årlig plan, iakttagelser samt rekommendationer. Riskhanteringsfunktionens ansvar och arbetsuppgift är övergripande:

- Stöd och rådgivning, exempelvis:
 - Ge stöd till styrelse, ledning och operativa funktioner samt föreslå ändringar i processer och styrdokument som rör riskhanteringssystemet.
 - Medverka vid bolagets ERSA och delta i framtagande av ERSA-rapport.
 - Säkerställa att operativa riskanalyser utförs årligen.
 - Medverka i rapportering till Finansinspektionen.
- Övervakning av bolagets riskprofil, exempelvis:
 - Rapportera risker genom bolagets riskrapport till vd, revisionsutskott samt risk- och kapitalutskott minst fyra gånger per år samt till hela styrelsen minst en gång per år.

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

- Bedöma underlag i bolagets beslutsprocess för ledning och styrelse.
- Övervakning av bolagets riskhanteringssystem, exempelvis:
 - Utvärdera lämplighet och effektivitet av företagsstyrningssystemet tillsammans med compliance samt rapportera resultatet till styrelsen en gång per år.

B.3.2 Information om den egna risk- och solvensanalysen, ERSA

Det övergripande målet med ERSA är säkerställande av att bolagets kapital är och förblir tillräckligt för att bära de risker som följer av bolagets affärsplan. ERSA är därför integrerad med bolagets strategiska planering och budgetprocess. Riktlinje, processbeskrivning samt arbetsinstruktion beskriver aktiviteter och ansvar inom bolaget. ERSA-processen består övergripande av följande huvudsteg:

- Utveckla övergripande förutsättningar inkluderande standardformelns lämplighet
- Ta fram alternativa scenarion och stresstester.
- Genomför basscenario, alternativa scenarier och stresstester.
- Sammanställ ERSA-rapport.

Styrelsen diskuterar och beslutar avseende ERSA vid flera tillfällen under året. En scenariogrupp med representanter från ledningen och controllers bereder underlag för scenarion och stress inför styrelsens strategiseminarium. Resultat utifrån scenarion och stresstesterna presenteras för styrelsen under hösten. Styrelsen fastställer innan årsskiftet bolagets övergripande risktolerans, kapitalplan samt ERSA-rapporten innan den delges Finansinspektionen. Internrevision granskar ERSA med jämna mellanrum.

Bolagets ledning och styrelse följer löpande under året den ekonomiska utvecklingen i förhållande till affärsplan. Alla medarbetare i organisationen får löpande information om nyckeltal i affärsplanen. Om en signifikant förändring av bolagets riskprofil inträffar ska bolaget genomföra en ny analys.

B.3.3 Förvaltning av den interna modellen

Bolaget använder inte någon intern modell.

B.4 Internkontrollsystem

Ramverk, roller och ansvar samt rapportering för riskhantering samt intern styrning och kontroll beskrivs i B.3.1. Intern styrning och kontroll ska säkerställa:

- Finansiella rapporteringens tillförlitlighet.
- Verksamhetens effektivitet och ändamålsenlighet.
- Efterlevnad av tillämpliga lagar och bestämmelser samt interna regelverk.

Bolaget har etablerat ett ledningssystem/dokumenthanteringssystem som versionshanterar policys, riktlinjer, rollbeskrivningar, nyckelkontroller etc. En översyn av styrdokument genomförs årligen där styrelsen beslutar om väsentliga ändringar. Inom den interna styrning och kontrollen eftersträvas tillförlitliga och effektiva processer där dualitet används för att minska risker.

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Incidentrapportering

Alla medarbetare i bolaget är skyldiga att rapportera inträffade incidenter. Incidenthanteringen sker främst i bolagets incidenthanteringssystem eller avbrottshanteringssystem vilket säkerställer hantering, dokumentation, att kunskap möjliggörs om operativa risker samt att strukturella fel i processer och rutiner kan avhjälpas.

Om en större händelse inträffar har bolaget genomtänkta, utarbetade och testade avbrottsplaner samt krisplaner som ökar beredskapsförmågan samt säkerställer att verksamheten fortsatt kan bedrivas. Väsentliga händelser rapporteras utan dröjsmål till Finansinspektionen i enlighet med FFFS 2015:13. Om bolaget har utsatts för ett misstänkt eller konstaterat brott sker en anmälan till polismyndigheten.

Personuppgiftsincidenter som sannolikt innebär en risk för den registrerades friheter och rättigheter anmäls utan dröjsmål till Integritetsskyddsmyndigheten.

Interna kontroller

Kontroller är en av de riskreducerande åtgärder som tillämpas för att reducera risker. Nyckel- och egenkontroller har upprättats, genomförs och dokumenteras av verksamheten. Uppföljningen av kontroller rapporteras till överordnad chef.

Regelefterlevnadsfunktionen

Funktionen ingår i lagstadgade centrala funktioner och lämplighetsprövning genomförs årligen. Regelefterlevnadsfunktionen kallas även för compliance och är organisatoriskt direkt underställd vd. Compliance har så långt det är möjligt en självständig ställning gentemot den direkt affärsdrivande verksamheten. Funktionen ska ha de resurser, befogenheter och kunskaper som krävs för att genomföra sitt uppdrag och lämplighetsprövas enligt bolagets rutin. Funktionen övergripande uppgift är att vara stöd till vd, styrelse och affärsverksamheten i regelefterlevnad inom den tillståndspliktiga verksamheten. Funktionen arbetsuppgifter sammanfattas enligt följande:

- Riskhantering avseende Legal/compliance risk.
 - Informera och bistå vid identifiering och bedömning av risker som kan uppkomma i verksamheten till följd av bristande regelefterlevnad.
- Bistå vid utformningen av interna regler och styrdokument.
- Rådgivning till verksamheten i frågor relaterade till regelefterlevnad och tillstånd.
- Utbildning i regelverksfrågor.
- Uppföljning och övervakning av regelefterlevnad.
- Rapportering och information avseende regelefterlevnadsfrågor.

Compliance har regelbundna avstämningar med vd avseende omvärldsbevakning, risker, pågående och kommande aktiviteter utifrån årlig plan samt iakttagelser och rekommendationer. Rapportering sker till vd och styrelse kvartalsvis.

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

B.5 Internrevisionsfunktionen

Internrevision granskar och utvärderar både första och andra linjen och rapporterar resultatet av granskningar direkt till revisionsutskottet och styrelsen, vilket är ett led i säkerställandet av oberoendet och objektiviteten. Utfallet av granskningarna rapporteras också till den verksamhet som granskats så att den kan genomföra åtgärder för att hantera de eventuella brister Internrevision har observerat.

Internrevisorerna ska vara objektiva vid utförandet av sitt arbete och undvika intressekonflikter och funktionen ska ha tillräckliga resurser och tillgång till den information som krävs för fullgörandet av sina uppgifter. Internrevision har även rutiner för rotation av revisorer på olika uppdrag och rutiner som säkerställer att internt rekryterade internrevisorer inom rimlig tid inte granskar verksamhetsområden, som de tidigare har arbetat inom för att undvika intressekonflikter. Internrevisions arbete bedrivs enligt god sed för internrevision, som bland annat framgår av det internationella ramverket International Professional Practices Framework (IPPF). Bolaget har lagt ut internrevisionsarbetet till Länsförsäkringar ABs Internrevisionsenhet. Det utlagda uppdraget utvärderas årligen av bolaget.

B.6 Aktuariiefunktionen

Den som ansvarar för aktuariiefunktionen ska uppfylla de villkor som uppställs i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse (FFFS 2015:8) avseende språkkunskaper, utbildning och erfarenhet. Ansvarig för aktuariiefunktionen är organisatoriskt direkt underställd vd och har en självständig ställning i förhållande till affärsverksamheten. I bolaget utgörs aktuariiefunktionen av aktuarier som har tillräckliga kunskaper och erfarenheter av funktionens uppgifter. Aktuariiefunktionen utförs i enlighet med vid var tid gällande riktlinjer, framförallt Riktlinje för aktuariiefunktionen.

B.7 Uppdragsavtal

Styrelsen har fastställt styrdokument som reglerar hantering av utlagd verksamhet. Av Riktlinjen för utlagd verksamhet framgår:

- Kriterier för bedömning om utläggning av verksamhet föreligger.
- Kriterier för bedömning om verksamheten är av väsentlig betydelse.
- Krav på beställarkompetens.
- Krav på lämplighetsprövning.
- Beslutsordning samt hur utvärdering av leverantör ska göras.
- Krav på avtalsinnehåll.
- Krav på styrning, uppföljning, rapportering och efterlevnad.

Oavsett vem som utför uppdraget ansvarar bolaget för den utlagda verksamheten och ska övervaka att uppdragstagaren uppfyller sina åtaganden. Vid utläggning av en verksamhet som är av väsentlig betydelse krävs beslut av styrelsen. Den utlagda verksamheten följs upp löpande och en utvärdering rapporteras minst årligen till styrelsen.

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Med anledning av nytt regelverk avseende säkerhet och företagsstyrning inom informations- och kommunikationsteknik (EIOPA-BoS-20/600) har anpassningar genomförts av styrdokument. Arbetet fortsätter under 2022 med implementeringen av arbetssätt samt översyn av befintliga avtal.

Bolaget har lagt ut följande väsentliga verksamheter:

Övergripande utlagd verksamhet	Uppdragstagarens jurisdiktion
Aktuariella beräkningar – reservsättning*	Sverige
Centrala funktioner-internrevision*	Sverige
Försäljning Sak - tryck och distribution av försäkringsbrev	Sverige
Försäljning Sak - tryck och distribution av försäkringsbrev gällande motorförsäkring*	Sverige
IT-drift - drift av sakförsäkringssystem*	Sverige
IT-drift - drift och förvaltning av telefonisystem	Sverige
IT-drift - Förvaltning av affärs- och verksamhetskritiska IT-system*	Sverige
IT-drift samt serverförvaltning*	Sverige
Klagomål- kundombudsman*	Sverige
Skadereglering – försäkringsmedicinska bedömningar	Sverige
Skadereglering - glasskador motor	Sverige
Skadereglering – id-stöld*	Sverige
Skadereglering – kontinuitet*	Sverige
Skadereglering – medicinsk riskbedömning*	Sverige
Skadereglering - motorskador	Sverige
Skadereglering – nyvärde- och nybilsersättning*	Sverige
Skadereglering - personalskador*	Sverige
Skadereglering – personskador utland*	Sverige
Skadereglering – reseskador	Danmark
Skadereglering – skadedjursbekämpning	Sverige
Skadereglering – transportörsansvar*	Sverige
Skadereglering - utlandsmotorskador*	Sverige

* Utlagt till bolag inom länsförsäkringsgruppen.

Tabell B.7 (1): Utlagd verksamhet av väsentlig betydelse 2021-03-03.

B.8 Övrig information

Bolaget har ingen övrig information att lämna.



Författare
Lotta Holm

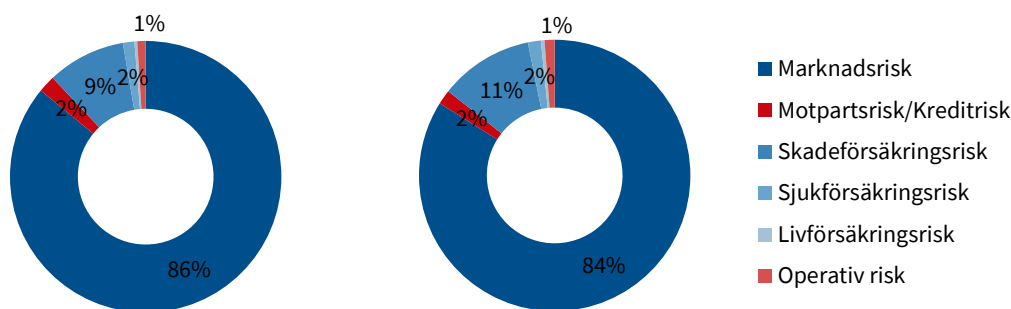
Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

C. Riskprofil

Bolagets övergripande riskstrategi karakteriseras av:

- Bedriver verksamhet i Sverige.
- Bedriver egen tillståndspliktig verksamhet inom skadeförsäkring.
- Bedriver förmedlad affär åt LFAB, Försäkrings AB Agria (publ), Länsförsäkringar Liv Försäkrings AB (publ), Länsförsäkringar Fondliv Försäkrings AB (publ), Länsförsäkringar Grupplivförsäkrings AB (publ), samt Länsförsäkringar Bank AB (publ).
- Verksamheten riktar sig såväl till privatpersoner som till företag. Prioriterade målgrupper inom företagssegmentet är små och medelstora företag.
- Bolaget försäkrar objekt med god förväntad lönsamhet och arbetar aktivt med bra urval samt skadeförebyggande aktiviteter. De risker som tas inom skadeförsäkring återförsäkras i relativt hög utsträckning. Återförsäkringslösningar hanteras av det gemensamt ägda intresseföretaget, LFAB.
- Marknadsrisken är en betydande del av den totala risken. Inom kapitalförvaltningen är placeringshorisonten lång och omsättningshastigheten låg dvs. tillgångar köps för att behållas, inte omsättas.

Som beskrivet i kapitel B.3 är solvenskvoten den övergripande risktoleransen. 2021-12-31 är solvenskvoten 174 procent vilket är inom bolagets målintervall. Övergripande har solvenskapitalkravet ökat procentuellt mer än kapitalbasen sedan föregående år vilket sänkt solvenskvoten. Bolagets risker är fördelade enligt nedan. Förändringen mot föregående år har resulterat i att andelen marknadsrisk ökat och andelen skadeförsäkringsrisk minskat vilket främst beror på placeringsstillgångarnas ökade marknadsvärden. Förändring av kapitalbas samt solvenskapitalkravet redovisas specifikt i E.1 och E.2.



Figur C.0 (1): Fördelning av solvenskapitalkrav exklusive diversifiering samt exklusive justeringsbelopp förlusttäckningskapacitet, t.v. 2021 och t.h. 2020.

Kommande delkapitel redogör för bolagets väsentliga riskexponeringar, riskkoncentrationer, riskreduceringstekniker samt riskkänslighet för identifierade riskkategorier.

C.1 Teckningsrisk²

Bolaget tecknar såväl direkt skadeförsäkring som mottagen skadeåterförsäkring inom områdena assistans, sjuk- och olycksfallsförsäkring, egendoms-, ansvars-, motorfordons- och trafikförsäkring. Bolagets teckningsrisk består av skadeförsäkringsrisk och livförsäkringsrisk där den huvudsakliga risken är skadeförsäkringsrisk. Skadeförsäkringsrisken består av:

- *Premierisk* som är risken för förluster om den beräknade premien och övriga intäkter i försäkringen inte kommer motsvara skade- och driftskostnaderna.
- *Reservrisk* vilken är risken för förluster på grund av negativt utfall vid avveckling av oreglerade skador.
- *Katastrofrisk* som är risken för förluster till följd av att extrema väderförhållanden, naturkatastrofer, epidemier eller katastrofer orsakade av mänskliga aktiviteter leder till mycket stora skadeutbetalningar.
- *Annulationsrisk* vilken är risken att bolaget inte kan tillgodoräkna sig förväntad vinst i framtida premier.

C.1.1 Riskexponering

Bolagets exponering för skadeförsäkringsrisk, fördelat på premie- och reservrisk, redovisas nedan:

Affärgrenar (LOB), tkr	Volymmått premierisk (premieintäkter för 12 månader)		Volymmått reservrisk (Bästa skattning av ersättningsreserv)	
	2021	2020	2021	2020
Assistans	12 865	8 167	0	- 474
Sjukdom och olycksfall	102 460	91 540	177 279	143 914
Trafik	211 313	207 291	512 236	537 740
Övrig motor	612 396	524 945	71 886	63 810
Egendom (hem och villa, företag och fastighet)	972 387	927 113	491 204	385 152
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	1 932	1 801	3 192	4 217
Icke-proportionell trafikåterförsäkring	11 960	12 396	145 069	151 614
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	66 572	92 648	61 719	44 876
Totalt	1 991 885	1 865 902	1 462 585	1 330 849

Tabell C.1 (1): Riskexponering i termer av volymmått per försäkringsgren.

Livförsäkringsrisken i bolaget består av den livfallsrisk (långlevnadsrisk) som uppstår i de skadelivräntor som är kopplade till trafikaffären. Risken utgör en begränsad andel av bolagets risker. Bästa skattning av livförsäkringsavsättningen är 372 937 tkr.

Återförsäkring

Bolagets verksamhetsområde är i första hand begränsat till de 15 kommuner som tidigare utgjorde Göteborgs och Bohus län. Verksamhetsområdet innebär en relativt stor risk att flera enskilda försäkringar blir skadedrabbade vid till exempel storm eller annan naturskada. I syfte att begränsa riskexponeringen ingår bolaget i ett internt återförsäkringsprogram med övriga länsförsäkringsbolag vilket ger automatiskt skydd över valt självbehåll upp till ett maximalt skadebelopp.

För att säkerställa att bolaget och i förlängningen hela länsförsäkringsgruppen köper rätt mängd återförsäkring större försäkringsåtaganden bedömas avseende ett maximalt skadebelopp, Estimated

² Teckningsrisk benämns försäkringsrisk internt.

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Maximum Loss (EML³). Vid införsäkring över det maximala skadebeloppet, EML, på 1 000 000 tkr ska bolaget även teckna fakultativ återförsäkring separat via Länsförsäkringar Sak. Bolaget utför även en årlig översyn av försäkringsåtaganden avseende EML. Bolaget har tre fakultativt återföräkrade risker.

Användande av specialföretag

Bolaget använder inte specialföretag enligt artikel 211 i Solvens 2-direktivet.

Väsentliga förändringar under perioden

Bolaget redovisar ett starkt positivt resultat i försäkringsrörelsen av ökade intäkter. Antalet anmälda skador och skadekostnad ökade under 2021. Bolaget har även haft många stora skador. Bolaget hade två storskador som översteg självbehåll under 2021. Detta resulterade i en ökning av försäkringsrisken.

Bolaget har minskat antalet fakultativt återföräkrade risker från sju till tre 2021.

C.1.2 Riskkoncentration

Bolaget har tre objekt försäkrat med EML över 1 000 000 tkr. Självbehållet begränsar exponeringen i direkt affär. Största exponering i indirekt affär är 42 000 tkr.

Genom det interna återförsäkringsprogrammet är bolaget också exponerat för katastrofskador som inträffar i de övriga länsförsäkringsbolagen. Detta inträder då gruppens externa återförsäkringsskydd är uttömt. Åtagandet är bolagets enskilt största risk och uppgår maximalt till 15 procent av bolagets egna kapital vid årets ingång.

C.1.3 Riskreduceringstekniker

Åtgärder för att reducera riskexponeringen på kollektiv och individuell nivå är bland annat villkorsanpassningar, självrisk och förändring av premienivåer samt skadeförebyggande aktiviteter. Bolagets riskurvalsregler syftar till att säkerställa ett gott urval, en riktig bedömning samt kvantifiering av de risker som bolaget tecknar. I bolaget regleras också de gränser som olika befattningshavare har bland annat vad gäller acceptering av risk. Riskreducerande är även att övervägande delen av sakförsäkringskontrakten löper på ett år med inbyggd möjlighet att ändra villkor och förutsättningar vid förlängning. Inom den operativa verksamheten utvärderas löpande skadeutfall, prissättning och kunders övergripande beteendemönster. Tydliga reservsättningsrutiner och stabil skadehantering är en förutsättning för god hantering av reservrisken. Andra faktorer som påverkar riskerna är produktsammansättning samt riskbesiktningar.

Återförsäkring

Enligt ovan beskrivet ingår bolaget i ett internt riskutbyte. Självbehållen fastställs årligen av styrelsen. För 2021 är självbehållet maximerat till 20 000 tkr i direkt affär.

³ Maximala skada som vid en och samma skadehändelse bedöms kunna drabba ett försäkringsobjekt eller flera objekt vid kumul.

C.1.4 Riskkänslighet

Känslighetsanalysen nedan redovisar hur det egna kapitalet påverkas av förändringar i olika parametrar.

Känslighetsanalys, teckningsrisk, tkr	Påverkan på Eget kapital 2021	Påverkan på Eget kapital 2020
1 % förändring av totalkostnadsprocent	14 280	13 162
1 % förändring i premienivån	14 139	13 569
1 % förändring i skadefrekvens	9 538	8 304
10 % förändring i premier för avgiven återförsäkring	7 005	8 136

Tabell C.1 (2): Känslighetsanalys enligt IFRS, dvs visar hur resultat före skatt och eget kapital påverkas av förändringar i olika parametrar.

C.2 Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken att ett verkligt värde på framtida kassaflöden eller från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i aktiekurser, räntesatser, valutakurser och/eller fastighetsvärden med mera. Nedan följer en redogörelse för bolagets marknadsrisk.

C.2.1 Riskexponering

Bolagets placeringshorisont är lång och omsättningshastigheten i portföljen är låg det vill säga tillgångar köps för att behållas inte för att omsättas. Förändring i innehav sker utifrån uppföljning, utvärdering och likviditetsbehov.

Placeringstillgångar, tkr	2021-12-31	2020-12-31
Räntebärande placeringar	1 765 449	1 510 960
Svenska aktier och fonder	2 684 887	2 058 462
Utländska aktier och fonder	2 193 310	1 739 771
Onoterade aktier och fonder	1 136 193	954 329
Fastigheter	3 287 505	2 724 048
Organisationsaktier (Länsförsäkringar AB)	2 206 048	2 050 843
Totalt	13 273 391	11 038 413

Tabell C.2 (1): Bolagets tillgångsportfölj enligt IFRS.

Total avkastning inklusive orealiserade värdeförändringar på placeringstillgångar uppgick till 2 249 450 (1 234 037) tkr för 2021. Totalavkastningen blev 20 (13) procent. Direktavkastningen blev 3 (2) procent. Se mer avsnitt A.3.

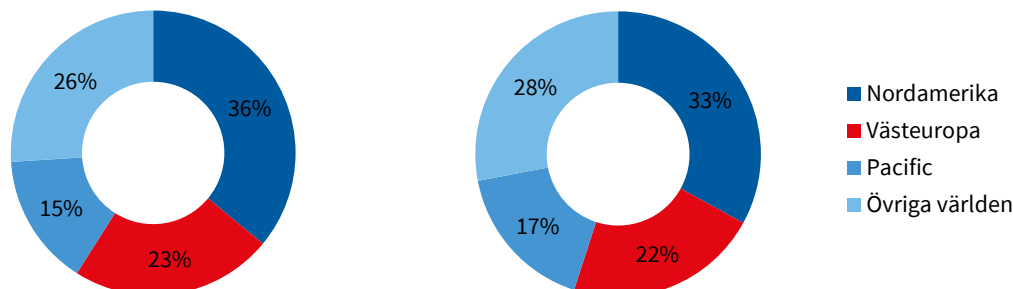
Aktierisk

Med aktierisk avses risken för förluster till följd av förändringar i aktiekurser. Aktierisken svarar för den enskilt största delen av marknadsrisken som i sin tur utgör den största delen av bolagets solvenskapitalkrav. Bolagets aktieexponering består av noterade och onoterade aktier och aktiefonder som uppgår till 8 220 438 (6 803 405) tkr samt fastighetsrelaterade tillgångar om 3 287 505 (2 724 048) tkr. Fastighetsrelaterade tillgångar återfinns i det helägda dotterföretaget Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän Fastigheter AB. Fastighetsportföljen är geografiskt diversifierad till huvudsakligen Stockholms- och Göteborgsmarknaden men även till landets universitetsstäder. Inriktningen är kontors-, industri- och lagerfastigheter samt bostäder. Bolaget tar

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

aktierisk enligt en bestämd normalportfölj som årligen beslutas av styrelsen, samt via aktieinnehav i LFAB. Bolaget reducerar risken genom att sprida aktieplaceringarna till flera olika branscher och geografiska regioner samt genom begränsningar i enskilda investeringar.



Figur C.2 (1): Geografisk fördelning av globala noterade aktieportfölj från årsredovisning, t.v. 2021 och t. h. 2020.

Ränte- och matchningsrisk

Med ränterisk avses den känslighet för värdeförändring i tillgångar och skulder som följer av en ränteförändring. Mest räntekänslig är de försäkringstekniska avsättningar med lång avvecklingstid, framförallt inom trafik-, sjuk- och olycksfallsförsäkring. Ränteportföljen består huvudsakligen av företagsobligationer samt räntefonder. Värdet av bolagets räntebärande tillgångar uppgår till 1 765 449 (1 510 960) tkr med en genomsnittlig duration om 1,3 år.

Valutarisk

Valutaexponering förekommer främst genom att bolaget har placeringstillgångar, huvudsakligen aktiefonder, i utländsk valuta. Valutaexponeringen uppgår till 2 466 000 (1 981 000) tkr. Valutarisken har ökat i och med positiv värdeuppgång för marknadsvärdet på globala aktier och fonder.

Fastighetsrisk

Fastighetsrisk avser risken för förluster till följd av förändringar i priset på fastigheter. Bolaget äger ett mindre antal fastigheter. Bolagets övriga fastighetstillgångar ägs via aktier i fastighetsbolag, se avsnittet om aktierisk ovan.

Kreditspreadrisk

Med spreadrisk avses risken för förluster till följd av ändring i differensen mellan marknadsräntor på obligationer med kreditrisk och statspappersräntor.

Väsentliga förändringar under perioden

Bolagets resultat i kapitalförvaltningen har förändrats väsentligt under 2021 då globala börser steg under Covid-19 pandemins andra år. Total avkastning inklusive orealiserad värdeförändring på placeringstillgångar uppgick till 2 249 450 (1 234 037) tkr. Alla tillgångsslag har bidragit positivt till resultatet och de största bidragen kommer från noterade svenska- och globala aktier samt fastighetsinnehav. Ökningen i marknadsvärde har ökat exponeringen inom framförallt aktie-, valuta- och koncentrationsrisk.

C.2.2 Riskkoncentration

Koncentrationsrisk är risken för förluster till följd av att placeringstillgångar inte är tillräckligt diversifierade. Bolagets största koncentration, enligt Solvens 2, finns i det av länsförsäkringsbolagen gemensamt ägda LFAB. LFAB är i sin tur en koncern med diversifierad verksamhet inom bank, liv och försäkring. Under 2021 har värdeökningarna överlag varit materiell för de koncentrationsriskbärande placeringstillgångarna. Portföljandelen för tillgångarna har dock överlag minskat då övriga tillgångars värdeökning varit högre. Solvenskapitalkravet, SCR, har dock ökat med ökade värden.

Namn	2021-12-31			2020-12-31		
	Exponering (tkr)	Andel av portfölj	SCR enligt SF före diversifiering (tkr)	Exponering (tkr)	Andel av portfölj	SCR enligt SF före diversifiering (tkr)
Största placeringen	2 206 048	17,1%	381 949	2 050 843	19,0%	362 818
Näst största placeringen	1 754 163	13,6%	1 139 196	1 525 042	14,2%	995 336
Tredje största placeringen	1 392 921	10,8%	875 489	1 082 954	10,1%	672 612
Fjärde största placeringen	497 852	3,9%	222 089	444 116	4,1%	206 260
Femte största placeringen	220 158	1,7%	19 372			

Tabell C.2 (2): Koncentrationsrisk från bolagets solvenskapitalkravsberäkningar.

C.2.3 Riskreduceringstekniker

Risken i placeringstillgångar begränsas av styrelsens beslutade målintervall för solvenskvoten enligt bolagets Riskpolicy. Mål och maximal riskexponering, med beaktande av aktsamhetsprincipen fastställs i varje års ERSA- och affärsplaneringsprocess. Följande ska fastställas:

- Avkastningsmål för placeringstillgångarna
- Normalportfölj

I Riktlinjen för kapitalförvaltning fastställs limiter för placeringstillgångarnas sammansättning och tillåtna avvikelsetervall så att aktsamhet i kapitalförvaltningen uppnås samt att åtagandena mot försäkringstagarna alltid kan fullföljas. Enligt ovan beslutas en normalportfölj som utgör bolagets strategiska allokering och dess sammansättning ska säkerställa en väl diversifierad tillgångsportfölj. Styrelsen fastställer bolagets normalportfölj i Riktlinje för kapitalförvaltning efter beredning av styrelsens risk- och kapitalutskott. Bolagets styrelse fattar även beslut om risktoleransnivåer.

Bolaget mäter och redovisar även årligen aktieportföljens koldioxidavtryck som riskreducerande åtgärd. Se bolagets Hållbarhetsrapport för mer information.

Styrelsen erhåller en kapitalrapport där det framgår hur förvaltningen gått och hur bolagets placeringstillgångar är placerade, samt hur den aktuella allokeringen förhåller sig till beslutade placeringsriktlinjer.

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Investeringar i enlighet med aktsamhetsprincipen

Bolagets kapitalförvaltning bedrivs i ägarnas, det vill säga kundernas intresse, och för att uppfylla bolagets åtaganden mot försäkringstagarna. Bolagets kapitalförvaltning styrs av Riktlinje för kapitalförvaltning som syftar till att säkerställa aktsamhet i kapitalförvaltningen. Placeringar sker i tillgångar vars risker bolaget anser sig kunna identifiera, mäta, övervaka, hantera, kontrollera och rapportera. De huvudsakliga tillgångsklasserna är räntebärande värdepapper, aktier, alternativa investeringar och fastigheter. Placeringar och tillgångar som inte handlas på reglerade finansmarknader ska hållas på aktsamma nivåer. Tillgångarna ska vara väl diversifierade på ett sådant sätt att man undviker överdrivet beroende av en viss tillgång, emittent eller grupp av företag eller av ett geografiskt område samt alltför stor riskackumulering i portföljen som helhet.

Användning av derivatinstrument

Derivatinstrument används endast i syfte att reducera risk. Valutasäkring mot SEK får ske, men maximalt mot underliggande innehav i respektive valuta. Med innehav menas aktier och räntebärande tillgångar i utländsk valuta. Bolaget innehar 2021-12-31 inga derivatinstrument.

C.2.4 Riskkänslighet

Bolaget genomför löpande olika typer av känslighetsanalyser och stresstester i syfte att bedöma riskkänsligheten i tillgångsportföljen. En upp- eller nedgång av aktiekurserna med 10 procent påverkar Eget kapital med 653 000 (540 000) tkr. Känsligheten i aktieportföljen i absoluta belopp har ökat i och med värdeökningar i placeringsportföljen. Känsligheten för ränteförändringar har minskat jämfört med föregående år, se nedan tabell.

Känslighetsanalys, tkr	Inverkan på Eget kapital 2021-12-31	Inverkan på Eget kapital 2020-12-31
Räntenedgång -1 %	8 800	9 100
Ränteuppgång +1 %	-9 400	-9 500

Tabell C.2 (2): Känslighetsanalys för räntebärande placeringar enligt IFRS.

Inom ramen för den årliga ERSA-processen utförs flera scenarion och stresstester av affärsplanen vilka stressar marknadsrisken. En klimatrelaterad stress har inkluderats 2021. Stressen inkluderar att en extremt stor naturskada inträffar 2022 vilket förändrar samhällets syn på klimatförändringarna och leder till en aggressiv marknadskorrigerande av kolintensiva tillgångar i det finansiella systemet. Även en finans- och fastighetsstress med långsam återhämtning har simulerats. Rapportering av ERSA sker internt och till Finansinspektionen.

C.3 Kreditrisk⁴

Motpartsrisk är risken för förluster till följd av att motparter inte fullgör sina åtaganden och att eventuella säkerheter inte täcker fordran. Bolaget är exponerat för motpartsrisk, dels genom placering i likvida medel, dels genom återförsäkring.

⁴ Kreditrisk benäms inom bolaget som motpartsrisk

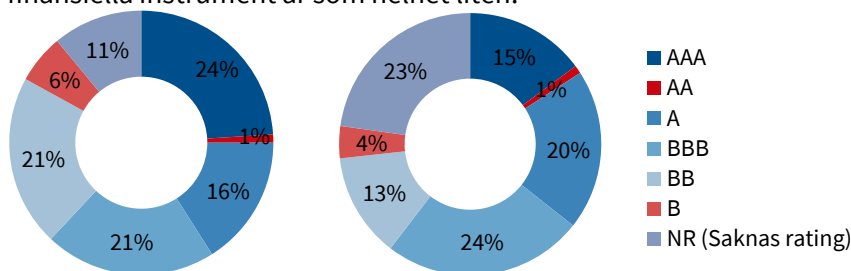
C.3.1 Riskexponering

Återförsäkring

Bolaget hanterar återförsäkring framförallt genom det interna återförsäkringsprogrammet med övriga länsförsäkringsbolag, beskrivet i kapitel C.1.1. Riskexponeringen beror till stor del på länsförsäkringsbolagens ekonomiska styrka och betalningsförmåga. Alla länsförsäkringsbolagen har dock en solvenskvot med betryggande marginal över det legala kravet vilket indikerar en god förmåga att fullgöra sina åtaganden. Bolaget bedömer att motpartsrisken är liten. Bolaget har på balansdagen 421 000 (314 000) tkr i återförsäkrarens andel av oreglerade skador.

Finansiella instrument

Motpartsrisken avser de resultateffekter som uppstår om en utgivare eller motpart i ett finansiellt instrument inte kan fullgöra sina förpliktelser. Motpartsrisk kan delvis bedömas genom kreditvärdighet där andelen med hög kreditvärdighet ökat under året. Motpartsrisken inom finansiella instrument är som helhet liten.



Figur C.3 (1): Kreditvärdighet i räntebärande tillgångar enligt Standard & Poor's, t.v. 2021 och t. h. 2020.

Bolaget har inga finansiella tillgångar som är förfallna till betalning eller som har ett nedskrivningsbehov. Bolaget har inte någon pant, annan säkerhet eller garantier utställda av tredje part för de finansiella tillgångarna utöver det som framgår av årsredovisningen not 40 till 42.

Väsentliga förändringar under perioden

Bolaget hade två storskador som översteg självbehåll.

C.3.2 Riskkoncentration

Återförsäkring

Endast en mindre del av återförsäkrarens andel av oreglerade skador är externa återförsäkrare. Inget länsförsäkringsbolag har över 10 procent i återförsäkrarens andel och bolagets bedömning är att riskkoncentrationen är låg.

Finansiella instrument

Bolaget har sina likvida medel till största del placerade hos Länsförsäkringar Bank som har kreditrating A enligt Standard & Poor's.

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

C.3.3 Riskreduceringstekniker

Återförsäkring

Bolaget säkerställer genom återförsäkring och beslutat självbehåll att skadeförsäkringsrisken är inom givna ramar, se kapitel C.1.3 för mer information.

För att begränsa motpartsrisken förknippad med det interna återförsäkringsprogrammet har länsförsäkringsgruppen ett särskilt regelverk för vilka externa återförsäkringsgivare som får användas. Minimikravet är att återförsäkringsgivare ska ha minst A-rating enligt Standard & Poor's eller motsvarande ratinginstitut när det gäller affär med lång avvecklingstid och minst BBB-rating på övrig affär. Affär med lång avvecklingstid innebär en längre avvecklingstid än fem år. Utöver ovanstående eftersträvas en spridning på ett flertal olika återförsäkrare.

Finansiella instrument

Bolaget tillåter endast placeringar i värdepapper med relativt hög kreditvärdighet. Begränsning av spreadrisk sker med uppsatta limiter för rating. Vid köp av valutatermin ska motpartens rating minst uppgå till A- enligt Standard & Poor's.

C.3.4 Riskkänslighet

Inom ramen för den årliga ERSÄ-processen utförs flera scenarion och stresstester av affärsplanen. 2021 har en klimatrelaterad stress inkluderats vilken stressar återförsäkring genom att en klimatrelaterad storm inträffar. Även en finans och fastighets stress har simulerats vilket påverkar motpartsrisken i finansiella instrument. Rapportering av ERSÄ sker internt och till Finansinspektionen.

C.4 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk innebär att bolaget får svårigheter att fullgöra ekonomiska åtaganden men avser också risken att finansiella instrument inte omedelbart kan omsättas i likvida medel utan att avyttras till ett underpris. Bolaget har som målsättning att alltid ha en god likviditet.

C.4.1 Riskexponering

För bolaget är likviditet normalt inget problem, eftersom premierna i försäkringsrörelsen betalas i förskott samt att stora skadeutbetalningar oftast är kända långt innan de förfaller. Det totala beloppet för den förväntade vinst som ingår i framtida premier är 81 012 tkr.

Under en normal månad har bolaget utbetalningar avseende driftskostnader, skadekostnader och återförsäkringspremier på 115 000 (109 000) tkr. Inbetalningarna i form av premier, ersättningar från återförsäkrare och provisionsersättningar uppgår till cirka 150 000 (142 000) tkr.

Väsentliga förändringar under perioden

Under 2021 har återbäring avseende 2020 utbetalats till bolagets kunder och tillika ägare.

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Bolag Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän	Dokumenttyp PM-Rapport	Sidnummer 30 (53)
Funktion Styrning och organisation	Dok nr B10:2022:0:1448	Säkerhetsklass Publik
Beslutsfattare Styrelsen	Beslutad 2022-03-25	Version 1.0

C.4.2 Riskkoncentration

Bolaget bedömer inte att exponering finns mot riskkoncentrationer inom likviditetsrisk.

C.4.3 Riskreduceringstekniker

Bolaget har som målsättning att alltid ha en mycket god likviditet. I syfte att begränsa bolagets likviditetsrisk ska investeringsportföljens tillgångar i normalfallet vara noterade, det vill säga vara föremål för regelbunden handel på börs eller annan reglerad marknadsplats som är öppen för allmänheten och som står under tillsyn av tillsynsmyndighet. Fonder ska vara prissatta och föremål för handel med jämna intervall.

Det förväntade kassaflödesmönstret och möjligheten att realisera placeringstillgångar innebär en låg riskexponering. Likviditetsrisken följs löpande inom ramen för bolagets ekonomiska uppföljning. Skadeutbetalningar reservsätts och skador över 500 tkr informeras inom bolaget. Bolagets tillgång till kontanta medel prognostiseras löpande för kommande 14 dagar genom att in- och utbetalningar samt medel på konto sammanställs av bolagets funktion för redovisning. Om likviditeten beräknas gå under 50 000 tkr under den kommande 14-dagarsperioden påtalas detta för kapitalförvaltningen som tar beslut om eventuell åtgärd. Vid ett negativt scenario kan bolaget avyttra omsättningsbara tillgångar i form av fonder, obligationer och noterade aktier som möjliggör likviditet inom några dagar.

C.4.4 Riskkänslighet

Bolaget har i stor utsträckning förskottsinbetalda ettåriga premier och detta i kombination med en ansvarsfull kapitalförvaltning gör att likviditetsrisken i bolaget är begränsad.

C.5 Operativ risk

Med operativ risk menas risk för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Operativa risker är en del av bolagets verksamhet och alla risker kan inte undvikas, elimineras eller transfereras.

C.5.1 Riskexponering

En viktig hantering av de operativa riskerna är processarbete. En väl målstyrd process tydliggör för medarbetare, på alla nivåer, inom vilka ramar som verksamheten ska bedrivas samt vad nuvarande situation är. Incidentrapportering är en viktig del av riskarbetet. Inträffade incidenter dokumenteras, hanteras och rapporteras löpande i verksamheten. Ingen väsentligt förändrad riskexponering har identifierats utifrån målstyrningen eller incidentrapporteringen.

Väsentliga förändringar under perioden

Covid-19 pandemin har naturligtvis fortsatt påverkat bolagets verksamhet. Som kundägt och regionalt bolag har det känts naturligt att hjälpa till där det varit möjligt. För att det personliga kundmötet ska vara kvalitativt och effektivt för kunden sker kontinuerliga förbättringar och

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

vidareutveckling av hjälpmedel och systemstöd. Utifrån Covid-19 har verksamheten sedan 18 november 2020 haft en avrådan från resor och sammankomster samt möjliggjort hemarbete utifrån verksamhetens förutsättningar. I februari 2022 återgick verksamheten till normalläge.

Bolaget påbörjade under april 2021 implementering av ett nytt sakförsäkringssystem, arbetet fortsätter under 2022.

Bolaget har under 2021 flyttat huvudkontoret till den nybyggda fastigheten Gårda Vesta.

C.5.2 Riskkoncentration

Bolaget har bedömt att det inte föreligger några väsentliga riskkoncentrationer inom operativ risk.

C.5.3 Riskreduceringstekniker

De operativa riskerna hanteras genom förebyggande arbete samt ändamålsenlig riskhantering, intern styrning och kontroll. Operativa risker identifieras och hanteras årligen utifrån bolagets funktioner och affärskritiska processer. Riskreducerande åtgärder vidtas om ett riskvärde, utifrån sammanvägd bedömning av riskens potentiella konsekvens och sannolikheten, överstiger beslutad risktolerans. Valet av åtgärd för att reducera operativa risker varierar i hög grad till följd av riskernas olikartade karaktär och kan innefatta datakvalitetsåtgärder samt dualitet. Exempel på andra åtgärder är:

- Policyanpassningar
- Anpassningar av processer eller arbetsrutiner
- Införande av kontroller
- Utbildning av medarbetare

I syfte att uppnå en effektiv och ändamålsenlig hantering av risker vid strategiska beslut har bolaget även en beslutsprocess som omfattar exempelvis godkännande av nya, väsentligt förändrade produkter/tjänster eller distributionssätt, utläggning av verksamhet, investering i nya tillgångsslag samt större förändringar i verksamheten. Om bolaget ska lägga ut delar av verksamheten till uppdragstagare finns riktlinjer för att reducera risk samt uppnå en god intern styrning och kontroll. Se kapitel B.7.

Avseende kontinuitet har bolaget upprättat avbrottsplaner samt en kontinuitetsplan för krishantering. Bolaget genomför även regelbundet övningar för att säkerställa att bolaget har en god förmåga att hantera krissituationer.

Övriga riskreduceringstekniker

Bolaget har flertalet roller som ger stöd till verksamheten. Bolagets centrala funktioner för riskhantering, aktuarie, compliance samt internrevision har som tidigare nämnts bland annat till uppgift att på olika sätt hjälpa till att identifiera/granska, värdera, och rapportera kring bolagets operativa risker.

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

C.5.4 Riskkänslighet

Bolaget genomför årligen eller vid behov krishanteringsövningar som bland annat syftar till att testa bolagets förmåga att hantera olika typer av kriser och katastrofhändelser.

C.6 Övriga materiella risker

Bolaget definierar affärsrisk som risk för förluster till följd av strategiska beslut, sämre intjäning eller försämrat rykte. Affärsriskerna är inte helt fristående från varandra utan kan interagera och förstärka varandra. Exempelvis kan ett felaktigt strategiskt beslut leda till försämrad försäljning och lägre intjäning.

Hållbarhetsrisk är risken för negativ påverkan, både ur ekonomiskt, miljömässigt eller socialt perspektiv, till följd av att verksamheten agerar på ett sätt som orsakar direkta eller indirekta negativa konsekvenser. Bolagets hållbarhetsarbete är strategiskt och eftersträvar att kombinera affärs- och samhällsnytta. Hållbarhetsrisken påverkar och påverkas av hur bolaget hanterar flera av bolagets risker.

Legala risker/compliancerisk avser risk för förluster orsakad av att lagar eller bolagets egna styrdokument inte efterlevs, eller att god sed avseende den tillståndspliktiga verksamheten inte följs.

C.6.1 Riskexponering

Affärsrisk - strategisk risk

Strategisk risk består av risken för förluster till följd av affärsstrategier och affärsbeslut, omvärldsförändringar och institutionella förändringar. Strategisk risk omfattar även oförmåga att anpassa bolagets verksamhet till förändringar i omvärlden. Enskilt störst påverkan på bolagets resultat, i det korta perspektivet, är: negativ börsutveckling, stor värdeförändring i onoterade aktieinnehavet samt ökad frekvens på skador under självbehåll.

Affärsrisk - intjäningsrisk

Intjäningsrisken påverkas främst av konkurrenters agerande på marknaden och bolagets förmåga att förekomma eller anpassa sig till marknadens utveckling. Intjäningsrisken påverkas även av att anpassning till nya regelverk kan bli kostsammare än beräknat. Enligt bolagets årsredovisning redovisas en stabil lönsamhet över tid vilket även under flera år genererat återbärning till kunderna.

Utöver sakförsäkringsverksamheten finns intjäningsrisk för den förmedlade affären från LFAB i form av minskade provisionsintäkter. Risk för reducering av kommande provisionsintäkter finns även till följd av kreditförluster upp till 80 procent i den förmedlade bankaffären, vilket kan uppgå till 100 procent om bolaget till exempel överskridit befogenheterna. Kreditförlusterna i den förmedlade bankverksamheten har över tid varit mycket låga. Enligt årsredovisningen och nedan redovisas att den förmedlade affärens intjäningsrisk är relativt begränsad.

Övriga intäkter och kostnader	2021			2020		
	Bank- och fondförmedling	Liv förmedling	Agria	Bank- och fondförmedling	Liv förmedling	Agria
Provision	216 391	173 166	4 902	208 575	107 356	5 262
Driftkostnader	-224 940	-127 563	-4 534	-225 305	-99 070	-5 104
Summa	-8 549	45 603	368	-16 730	8 286	158

Tabell C.6 (1): Övriga intäkter och kostnader per 2021-12-31 jämförande med 2020-12-31.

Affärsrisk - ryktesrisk

Värdet av varumärket är en av Länsförsäkringsgruppens viktigaste tillgångar. Länsförsäkringar har under mycket lång tid byggt upp och successivt breddat varumärket. Varumärket Länsförsäkringar är idag ett av de starkaste i branschen och ett av de mest kända i Sverige.

Legala risker/compliancerisk

Bolaget ska följa gällande legala krav.

Hållbarhetsrisk

I enlighet med årsredovisningslagen redovisar bolaget årligen sitt hållbarhetsarbete i en hållbarhetsrapport. I rapporten finns ytterligare information om bolagets hållbarhetsarbete.

Väsentliga förändringar under perioden

Covid-19 pandemin har påverkat bolagets verksamhet. Under 2021 har implementering påbörjats av regelverket för säkerhet och företagsstyrning avseende informations- och kommunikationsteknik (EIOPA-BoS-20/600), vilket fortsätter 2022. I övrigt har inga väsentliga förändringar skett under perioden.

C.6.2 Riskkoncentration

En exponering finns naturligt mot bolagets stora försäkringskunder, som har en stor andel av premievolymen och eller andra engagemang i enskilda affärer. Bolaget har inte identifierat några andra större riskkoncentrationer.

C.6.3 Riskreduceringstekniker

Affärsrisker - strategiska risker

För att reducera riskens påverkan arbetar bolaget kontinuerligt med bevakning av interna och externa händelser som kan innebära risker eller möjligheter. Vid affärsbeslut identifieras och beaktas väsentlig information genom bolagets beslutsprocess. Inom ramen för arbetet med bolagets långsiktiga strategiska plan identifieras affärsrisker som sedan löpande hanteras i företagsledning och styrelse. Skeende som inte kunnat förutses leder till ytterligare behandling på lednings- och styrelsenivå, när behov av det uppkommer. Som generell princip gäller att den som ansvarar för en del av verksamheten också ansvarar för riskerna som kan uppkomma, detta gäller även för affärsriskerna. I bolagets egna risk- och solvensanalys (ERSA) utgör identifierade affärsrisker en input

till framåtriktade scenariobaserade analyser som bedömer affärsplanens motståndskraft och sårbarhet vid väsentliga risker och händelser.

Affärsrisk - intjäningsrisk

Bolaget följer fortlöpande utvecklingen av intäkter och kostnader. Intjäningsrisker kan snabbt identifieras och hanteras med lämpliga åtgärder vilket ökar sannolikheten att uppnå affärsplanen.

Affärsrisk - ryktesrisk

Om negativ ryktesspridning uppstår i t.ex. sociala medier hanteras det genom att grupperingen Kundcenter eller Marknadskommunikation snabbt identifierar problemet och inleder diskussion om åtgärder.

Legala risker/compliancerisk

Riskreducering sker genom bevakning av regelförändringar, ansvarsfördelning, rapportering, granskningar samt utbildning.

Hållbarhet

Övergripande sker riskidentifiering genom regelbunden omvärldsbevakning, intressentdialog, väsentlighetsanalys samt uppföljning av bolagets hållbarhetsarbete. Tabellen nedan kompletterar ovan beskriven riskhantering:

Kategori	Exempel på riskområden	Styrdokument	Rutiner och system för riskhantering
Miljö och klimat	Påverkan på miljö och klimat från investeringar tjänsteresor, energiförbrukning, inköp och skadereglering.	Hållbarhetspolicy, riktlinje för miljöarbetet, riktlinje för resor, riktlinje för förmånsbil, tjänstebil och poolbil, uppförandekod för leverantörer, riktlinje för kapitalförvaltningen, inköbspolicy, riktlinjer för upphandling	Koldioxidredovisning av investeringar, obligatorisk hållbarhetsutbildning för medarbetare, riskbesiktningar, skadeförebyggande arbete, exkluderingslista för investeringar, regelbunden genomlysning av kapitalinnehavet, naturskadesamordnare
Personal och sociala förhållanden	Sjukfrånvaro, rekrytering, lämplighet, arbetsmiljö, LAS, Hot och våld	HR-policy, riktlinje för trakasserier, sexuella trakasserier och repressalier, säkerhetspolicy, riktlinje för systematiskt brandskyddsarbete, uppförandekod för medarbetare, uppförandekod för leverantörer	Kollektivavtal, arbetsmiljökommitté, skyddsronder, medarbetarundersökning, medarbetarsamtal, HLR-utbildning, brandövningar, säkerhetsutbildning, funktion för visselblåsning, utbildning i intern uppförandekod, lämplighetsbedömning av medarbetare, sjukvårdsförsäkring och friskvårdsbidrag. Obligatorisk utbildning i intern uppförandekod, FN:s principer för
Mänskliga rättigheter	Inköp, investeringar, samarbetspartners, skolor	Inköbspolicy, riktlinje för upphandling, uppförandekod för leverantörer, uppförandekod för medarbetare, riktlinje för kapitalförvaltningen.	ansvarsfulla investeringar, exkluderingslista för investeringar, regelbunden genomlysning av kapitalinnehavet, uppföljning av leverantörer

Korruption	Intressekonflikter eller erbjudande om muta i olika sammanhang.	Inköpspolicy, riktlinje för hantering av etiska frågor, riktlinje för hantering av intressekonflikter, riktlinje för sponsring, riktlinje för lämplighetsprövning, uppförandekod för medarbetare, uppförandekod för leverantörer, arbetsordning för styrelsen.	Skyldighet för medarbetare att rapportera bisysslor, närstående relationer och intressekonflikter, lämplighetsprövning av medarbetare, obligatorisk utbildning i intern uppförandekod, funktion för visseblåsning, anti-penningtvättsutbildning, arbetsinstruktion för genomförande av kundkännedom.
-------------------	---	--	--

Tabell C.6 (2): Bolagets riskreducering av hållbarhetsrisk ifrån hållbarhetsredovisning samt årsredovisning not 2.

C.6.4 Riskkänslighet

Affärsrisker inklusive strategiska risker hanteras inom ramen för bolagets ERSA-process. Analys av stresstester visar att nedgångar i aktiemarknaden leder till störst resultatpåverkan. Rapportering av ERSA sker internt och till Finansinspektionen.

C.7 Övrig information

Bolaget följer i skrivande stund händelseutvecklingen i Ukraina och dess konsekvenser för bolaget.



D. Värdering för solvensändamål

D.1 Tillgångar och skulder

Värden på tillgångar och skulder i solvensbalansräkningen jämfört med den finansiella redovisningen 2021:

Tillgångar, tkr	Solvens 2-värde	Finansiell redovisning
Förutbetalda anskaffningskostnader	0	35 610
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	210 975	36 361
Fastigheter (annat än för eget bruk)	0	4 750
Innehav i anknutna företag, inklusive dotterbolag	3 820 919	6 026 967
Aktier – börsnoterade	1 319 597	1 319 597
Aktier – icke börsnoterade	2 329 422	123 374
Företagsobligationer	596 740	596 740
Investeringsfonder	5 076 931	5 076 931
ÅF-andel av FTA avseende skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	376 163	419 989
ÅF-andel av FTA avseende sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	477	568
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	791	791
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	6 772	332 583
Återförsäkringsfordringar	0	8 171
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	86 382	139 796
Kontanter och andra likvida medel	124 835	124 835
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	137 024	144 382
Totala tillgångar	14 087 028	14 391 445

Tabell D1 (1): Tillgångar

Skulder och Eget kapital, tkr	Solvens 2-värde	Finansiell redovisning
Försäkringstekniska avsättningar	2 809 932	3 947 285
Andra avsättningar än FTA	200 864	0
Uppskjutna skatteskulder	797 941	674 536
Finansiella skulder	169 864	0
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare	0	203 079
Återförsäkringsskulder	0	15 751
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)	140 617	58 632
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	81 530	81 530
Totala skulder	4 200 748	4 980 813

Tabell D1 (2): Skulder

D.1.1 Värderingsprinciper i solvensberäkningen för olika tillgångsklasser

Som huvudprincip värderas bolagets tillgångar i solvensbalansräkningen till marknadsvärde, det vill säga det belopp till vilket de skulle kunna utväxlas i en transaktion mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs. För den finansiella redovisningen tillämpar bolaget för sin värdering så kallad lagbegränsad IFRS. I följande tabell presenteras en genomgång av värderingen i solvensbalansräkningen för varje tillgångskategori tillsammans med eventuella skillnader mot den finansiella redovisningen.

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i finansiell redovisning
Förutbetalda anskaffningskostnader	Förutbetalda anskaffningskostnader har värderats till noll enligt Solvens 2.	Försäljningskostnader som har ett klart samband med tecknande av försäkringsavtal aktiveras som förutbetalda anskaffningskostnader i den finansiella redovisningen.
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	Fastigheter värderas till verkligt värde, baserat på värderingar utförda av oberoende värderingsmän. Materiella anläggningstillgångar värderas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar. Nedskrivningsbehov provas årligen. Leasingavtal redovisas som nyttjanderättstillgång och finansiell skuld i solvensbalansräkningen och klassificeras som motsvarande underliggande tillgång skulle har redovisats om de ägdes. Nyttjanderättstillgången nuvärdesberäknas och skrivs av utifrån avtalets löptid.	Inga materiella skillnader avseende fastigheter och materiella anläggningstillgångar. I den finansiella redovisningen redovisas den operationella leasingkostnaden linjärt över leasingperioden.
Fastigheter (annat än för eget bruk)	Fastigheter värderas till verkligt värde, baserat på värderingar utförda av oberoende värderingsmän.	Inga materiella skillnader.
Innehav i anknutna företag, inklusive dotterföretag	Innehav i anknutna företag, inklusive dotterföretag värderas till verkligt värde genom beräkning av substansvärde. Intresseföretag med ägarandel under 20 procent omklassificeras till Aktier-icke börsnoterade.	Innehav i anknutna företag, inklusive dotterföretag värderas till verkligt värde genom beräkning av substansvärde.
Aktier – börsnoterade	Aktiens noterade köpkurs på balansdagen.	Inga materiella skillnader.
Aktier – icke börsnoterade	Intresseföretag med ägarandel under 20 procent omklassificeras till Aktier-icke börsnoterade. Verkligt värde på tillgångar som inte är noterade på en aktiv marknad fastställs genom de värderingstekniker som är etablerade på marknaden, vilka i så hög utsträckning som möjligt bygger på marknadsuppgifter. Värdena tillhandahålls i allmänhet av motparten. Se D.4 Alternativa värderingsmetoder.	Samtliga intresseföretag redovisas som Innehav i anknutna företag, inklusive dotterföretag. För övrigt finns inga materiella skillnader.
Företagsobligationer Investeringsfonder Derivat	De flesta obligationer och investeringsfonder är noterade på en aktiv marknad och värderas därmed till noterad köpkurs på balansdagen. Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, så används en värderingsteknik som i så hög utsträckning som möjligt bygger på marknadsuppgifter medan företagsspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. Värdena tillhandahålls i allmänhet av motparten. Derivatinstrument redovisas till verkligt värde.	Upplupen ränta på räntebärande tillgångar redovisas på särskild rad i balansräkningen, upplupen räntetäkt, separat från tillgången som räntan löper på. För övrigt finns inga materiella skillnader.

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i finansiell redovisning
ÅF-andel av FTA avseende skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	Se D.2 Försäkringstekniska avsättningar.	Se D.2 Försäkringstekniska avsättningar.
ÅF-andel av FTA avseende sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring		
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	Värderas till dess nominella värde.	Inga materiella skillnader.
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	Kundfordringar värderas till noll i solvensbalansräkningen, förutom de som är förfallna till betalning vilka värderas till dess nominella värde. Övriga poster omklassificeras till Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans.	Samtliga kundfordringar redovisas i den finansiella redovisningen. För övrigt finns inga materiella skillnader.
Återförsäkringsfordringar		
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)		
Kontanter och andra likvida medel	Värderas till dess nominella värde.	Inga materiella skillnader.
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	Värderas till nominellt värde på grund av deras korta duration, detta anses vara en bra uppskattning av marknadsvärde.	Upplupen ränta på räntebärande tillgångar redovisas som upplupen ränteintäkt, separat från tillgången som räntan löper på. För övrigt finns inga materiella skillnader.

Tabell D.1 (3): Skillnad i värderingsprinciper för olika tillgångsklasser mellan solvensbalansberäkningen och den finansiella redovisningen.

D.2 Försäkringstekniska avsättningar

D.2.1 Värderingen av försäkringstekniska avsättningar för olika affärgrenar

Försäkringstekniska avsättningar (FTA) värderas till det aktuella belopp som bolaget skulle vara tvunget att betala om man omedelbart skulle överföra sina försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser till ett annat försäkringsföretag. Detta belopp beräknas genomgående som summan av en bästa skattning plus en riskmarginal.

- Bästa skattningen motsvarar det förväntade nuvärdet av framtida kassaflöden och delas upp på premieavsättning och avsättning för oreglerade försäkringsfall.
 - Premieavsättning avser framtida skadehändelser.
 - Avsättning för oreglerade försäkringsfall avser skadehändelser som redan inträffat, oberoende av om kraven från dessa händelser har rapporterats eller inte.
- Riskmarginalen ska motsvara kostnaden för att hålla det kapital som krävs för att klara bolagets åtaganden tills dessa är slutavvecklade.

Nedanstående tabell ger en översikt över bolagets FTA fördelade på materiella affärsgränar.⁵

LoB	Affärsgrän	Bästa skattning Premieavsättning	Bästa skattning oreglerade försäkringsfall	Riskmarginal	Försäkringstekniska avsättningar
Direkt skadeförsäkring					
2	Sjuk- och olycksfall	13 133	177 757	36 554	227 444
4	Trafik	53 189	632 002	47 290	732 481
5	Övrig motor	33 739	71 647	2 721	108 107
7	Egendom	270 713	671 290	14 169	956 172
Proportionell återförsäkring					
16	Trafik		76 311	7 591	83 902
17	Övrig motor	29 978	238	1 656	31 873
19	Egendom	416	12 609	185	13 210
23	Assistans	323	-226	42	139
Icke-proportionell återförsäkring					
25	Sjuk- och olycksfall	-432	3 192	1 602	4 363
26	Trafik	-4 286	145 069	56 892	197 675
28	Egendom	-8 787	61 719	11 635	64 567
Livförsäkring och livåterförsäkring					
34	Skadelivräntor, direkt	0	281 177	12 438	293 616
	Skadelivräntor, mottagen				
36	återförsäkring	0	91 759	4 625	96 385
Summa		387 985	2 224 546	197 401	2 809 932

Tabell D.2 (1): Försäkringstekniska avsättningar.

Avsättningen för oreglerade försäkringsfall

En beskrivning av graden av osäkerhet i bästa skattningen för avsättningen för oreglerade försäkringsfall ges i samband med metodbeskrivningen under respektive affärsgrän nedan. Där beskrivs också eventuella materiella förändringar i de antaganden som görs jämfört med föregående rapporteringsperiod.

Sjuk- och olycksfall, inklusive mottagen återförsäkring

Affärsgrän 2 Försäkring avseende inkomstskydd (här kallad *Sjuk- och olycksfall*) består av bolagets separata sjuk- och olycksfallsförsäkring. Modellen som används är en vidareutveckling av Schniepers metod. Detta innebär att kostnaden för okända skador (IBNR) antas vara proportionell mot försäkringsår multiplicerat med tecknat försäkringsbelopp. Utvecklingen av kända skador (RBNS) antas proportionell mot den kända reserven. För bättre precision i bästa skattningen trunkeras skadorna vid bolagets självbehåll, på detta sätt erhålls bästa skattningen för egen räkning (innan återförsäkring). Återförsäkras andel bestäms sedan genom att tillämpa metoden ovan på skadekostnad över det självbehåll bolaget valt i sin excess-of-loss-återförsäkring. Summan av alla återförsäkringsandelar för de 23 länsförsäkringsbolagen ingår i den gemensamma Olycksfallspoolen. Mottagen återförsäkring för Sjuk- och olycksfall utgör bolagets kvotandel av denna summa och återfinns i affärsgrän 25.

⁵ Kolumnen LoB anger affärsgränens nummer enligt bilaga I till Delegerade förordningen. Namnen på affärsgränarna har valts så att de beskriver affären så bra som möjligt, snarare än enligt nämnda bilaga.

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Värderingen av sjuk- och olycksfallsaffären anses vara relativt osäker då avvecklingstiden är lång (över 30 år kan förekomma). Denna osäkerhet begränsas dock av att de största kostnaderna, som avser invaliditetsersättning, är maximerade i termer av prisbasbelopp.

Trafikförsäkring, inklusive mottagen återförsäkring

Affärgren 4 Ansvarsförsäkring för motorfordon (*Trafikförsäkring*) består dels av de försäkringar som tecknats sedan bolaget fick egen koncession 2004, som behandlas först, dels av övertagen run-off-affär från LFAB för äldre årgångar, som behandlas längre ner i texten.

Vad gäller affären efter 2004 har bolaget relativt lågt självbehåll i den interna återförsäkringslösningen. För att ge bästa skattningen bättre precision trunkeras skadorna först vid bolagets självbehåll. Skadorna delas in i:

- skador med personskada – skador som innehåller minst en personskadedel
- skador utan personskada – rena egendomsskador

där de förra kan vara komplicerade och svårbedömda, medan de senare har en kort avvecklingstid och är relativt lätta att uppskatta. För rena egendomsskador används en triangulering (Chain ladder) på känd skadekostnad, vilket innebär ett antagande om att okänd skadekostnad är proportionell mot känd skadekostnad.

För skador med personskada trianguleras först antalet skador. Vidare beräknas en medelskada per bolag för skadekostnaden under självbehållet, baserat på en kombination av gruppens data och bolagets egna data. Slutligen erhålls utvecklingsfaktorer för utbetalt från beräkningar på data för en större grupp av länsförsäkringsbolag. Dessa tre informationskällor kombineras sedan i en Bornhuetter-Ferguson-skattning av skadekostnaden under självbehållet. Detta innebär ett antagande om att den procentuella andelen obetald skadekostnad är gemensam för gruppen, medan skadekostnadens totala storlek bestäms av antalet skador i det enskilda bolaget multiplicerat med medelskadan enligt ovan.

Återförsäkrares andel bestäms genom fördelning av hela gruppens okända skadekostnad (IBNR, som då kan beräknas med större precision) på de enskilda bolagen efter deras förväntade skadekostnad för avgiven återförsäkring. Bästa skattning brutto blir sedan summan av beräkningen under självbehållet (för egen räkning) och återförsäkrares andel.

Affärgrenen 26 *Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring* består av bolagets andel av den så kallade Trafikpoolen. I den mottages återförsäkring som en kvot av alla bolagens skadekostnad över självbehållet, beräknad som ovan.

Den andra delen av Affärgren 4, *Trafikförsäkring* fram till 2004, är den run-off-affär som bolaget 2014-12-30 tog över från dåvarande Länsförsäkringar Sak och som avser trafikförsäkring fram till dess att länsförsäkringsbolagen fick egen koncession 2004. Skadekostnaderna delas upp på egendomsskador respektive personskador. För egendomsskador finns ingen känd reserv kvar. I praktiken handlar därmed bedömningen om segmentet personskador.

Beräkningarna görs för den samlade affären, genom triangulering (Chain ladder) av utbetalningar, vilket innebär ett antagande om att okänd skadekostnad är proportionell mot hittills utbetalt. För äldre årgångar, där endast ett fåtal skador återstår, med väl bestämda individuella reserver, används dock summan av dessa som bästa skattning. Den resulterande okända skadekostnaden (IBNR) fördelas sedan ut på länsförsäkringsbolagen och Länsförsäkringar Sak efter deras andel av känd reserv. Eftersom hela affären cederas till LFAB blir återförsäkrarens andel lika med bruttoreserven. Dessa andelar slås ihop med den del av affären som ligger kvar hos LFAB och bildar Trafikreservpoolen. Slutligen får bolaget en kvotandel (en fix procent) av den samlade affären som mottagen *proportionell återförsäkring av Ansvarsförsäkring för motorfordon* i Affärgren 16.

Värderingen efter 2004 anses som väldigt osäker för storskadorna, eftersom affären har lång avvecklingstid och i det närmaste obegränsade skadebelopp (max 300 000 tkr). Detta påverkar mottagen återförsäkring och återförsäkrarens andel. Beloppen för egen räkning är väsentligt mindre osäkra med anledning av konstruktionen ovan. Den relativa osäkerheten är stor även före 2004, där vi visserligen vet mer om de enskilda skadorna, men samtidigt i hög grad har kvar skador som är mer svårbedömda.

Övrig motor (Kasko), inklusive mottagen återförsäkring

Affärgren 5 *Övrig motorförsäkring* består i huvudsak av momenten Delkasko och Vagnskada, samt några ytterligare mindre moment. Kasko har till den helt dominerande delen väldigt kort avvecklingstid. Den metod som används är därför en vanlig triangulering (Chain ladder) på känd skadekostnad, vilket innebär att okänd skadekostnad antas proportionell mot känd skadekostnad (som är summan av skadereglerarnas individuellt bestämda skadekostnader). För ökad stabilitet trunkeas storskadorna vid 1 000 tkr, vilket innebär att för skadekostnaden över 1 000 tkr används skadereglerarnas bedömning utan uppräknings. Detta bygger på ett antagande om att stora skador är kända vid beräkningstillfället och att skadereglerarnas bedömning i detta fall är den bästa skattningen.

För Kasko är sådana skador mindre vanliga. I den mån de överskrider bolagets självbehåll i excess-of-loss-återförsäkringen och därmed genererar avgiven och mottagen återförsäkring hanteras den av en gemensam återförsäkringspool, se beskrivningen för Egendom nedan. Värderingen får anses förhållandevis säker då avvecklingstiden är kort.

Affärgren 17 avser *proportionell återförsäkring av Övrig motorfordonsförsäkring* och består hos de 23 länsförsäkringsbolagen av kvotandelar av två gemensamma återförsäkringspooler. Den ena inrymmer vagnskadegarantiförsäkringar för Toyota och Lexus enligt märkesförsäkringssamarbetet mellan Länsförsäkringar och Toyota & Lexus. På grund av mycket begränsat dataunderlag (affären började tecknas 2019-01-01) använder vi här som reservsättningsmetod skadeprocentmetoden, dvs förväntad skadeprocent appliceras på premieintäkten och på så sätt får vi en förväntad skattning av ultimoskadekostnaden.

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Den andra poolen innefattar leverantörsförsäkring för maskinskador gällande traktorer, självgående skördemaskiner, grönytemaskiner och anläggningsmaskiner. Riskerna är till övervägande delen snabbt slutreglerade och av begränsad omfattning. Därför är en Chain ladder på utbetalda skador lämplig.

Egendom, inklusive mottagen återförsäkring

Affärsgren 7 *Försäkring mot brand och annan skada på egendom* består av försäkringsgrenarna Hem och villa, inklusive Fritidshus, och Företag och fastighet inklusive Lantbruk. Här används triangulering (Chain ladder) på känd skadekostnad, vilket innebär att okänd skadekostnad antas proportionell mot känd skadekostnad (summan av skadereglerarnas individuellt bestämda skadekostnader). För ökad stabilitet trunkeras storskador vid 2 000 tkr. För delen däröver gäller den kända skadekostnaden utan uppräknig, även om expertbaserad justering kan förekomma. Även stora kumuler av skador vid naturkatastrofer, till exempel stormar, behandlas utan uppräknig. Detta bygger på ett antagande om att stora skador och katastrofskador är kända vid beräkningstillfället, vilket i sin tur bygger på erfarenheten att de sällan efteranmäls. De är till sitt belopp ej helt kända, men den uppskattning som skadereglerare gör är i detta fall extra noggrann och kan därför anses som bästa tillgängliga skattning.

Som en konsekvens av detta antagande beräknas återförsäkrarens andel till känd skadekostnad över självbehållet i excess-of-loss-återförsäkringen plus katastrofskadekostnaden. Summan av alla sådana återförsäkrarens andelar för de 23 länsförsäkringsbolagen ingår i en gemensam återförsäkringspool. Bolaget får sedan tillbaka sin andel av poolen som *Mottagen icke-proportionell återförsäkring av egendom*, affärsgren 28.

Värderingen är för Hem och villa relativt säker, tack vare kort avvecklingstid och begränsad omfattning av storskador. För Företag och fastighet finns en del osäkerhet i storskadornas utveckling och även en underordnad del ansvarsskador med lång avvecklingstid.

Affärsgren 19, *Mottagen proportionell återförsäkring av egendom* består av segmentet "Företag utan ansvar" som tillhör försäkringsgrenen "Företag och fastighet". Affärsgrenen förmedlas av länsförsäkringsbolagen men tecknas av Länsförsäkringar AB och utgörs framförallt av utlandsaffär. Beräkningsmetoden som används är densamma som för "Företag och fastighet" inom direkt försäkring, alltså triangulering (Chain Ladder) på känd skadekostnad. På grund av begränsat dataunderlag görs antagandet att skadornas utvecklingsmönster följer motsvarande segment tillhörande försäkringsgrenen "Företag och fastighet" inom direkt försäkring.

Assistans, mottagen återförsäkring

Affärsgren 23, *proportionell återförsäkring avseende Assistansförsäkring*, består av kvotandelar av den gemensamma återförsäkringspoolen som förutom vagnskadegarantiförsäkringar för Toyota och Lexus även inbegriper assistansförsäkringar, enligt märkesförsäkringssamarbetet mellan Länsförsäkringar och Toyota & Lexus. På grund av mycket begränsat dataunderlag (affären började tecknas 2019-01-01) använder vi här som reservsättningsmetod skadeprocentmetoden, dvs förväntad skadeprocent appliceras på premieintäkten och på så sätt får vi en förväntad skattning av ultimoskadekostnaden

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Premieavsättningen

Premieavsättningen beräknas på samma sätt för alla affärgrenar. Bästa skattningen ska omfatta:

- Skadekostnader (inklusive skaderegleringskostnader)
- Driftskostnader (exklusive anskaffningskostnader)
- Premier (som ännu ej inbetalats)

För att bestämma premieavsättningen beräknas de första två punkterna ovan som produkten av ett volymmått och en totalkostnadsprocent, på samma sätt som man gör i Annex III till EIOPA:s Riktlinjer för värdering av försäkringstekniska avsättningar. Därvid beräknas på årsbasis en totalkostnadsprocent som mäter hur framtida kostnader och intäkter förhåller sig till premieintäkten. Denna totalkostnadsprocent multipliceras med volymmåttet, som beräknas som ej intjänade premie (enligt den finansiella redovisningen) plus förskottsbetalda premier, med hänsyn tagen till förväntade förnyelser och annullationer.

Från detta dras kundfordran avseende ej inbetalda premier bort, med undantag av premier som har förfallit till betalning.

Den största osäkerheten ligger här i bedömningen av skadekostnaden. Då reserven avser skador som ännu ej inträffat, kommer utfallet att variera.

Skadelivräntor, inklusive mottagen återförsäkring

Detta avsnitt omfattar både Affärgren 34 *Livräntor* som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser och 36 *Livåterförsäkring* vilka båda beräknas på samma sätt. För dessa affärgrenar görs antaganden om dödlighet, driftskostnader och värdesäkring.

Vad gäller dödlighetsantagandet för skadelivräntor följs den rekommendation som togs fram av en arbetsgrupp under dåvarande Svenska Försäkringsförbundet. Rekommendationen heter "1999 år kapitaliseringstabeller räntenivå och dödlighet" och dess riktlinjer är idag branschstandard. Antagandena har under 2015-2016 varit föremål för utredning av en arbetsgrupp under Svensk Försäkring och Trafikförsäkringsföreningen. Slutsatsen blev att utfallet av dödligheten avviker något från modellen som togs fram 1999, men att avvikelserna inte är tillräckligt stora för att modellen ska behöva justeras. Driftskostnaderna antas vara ett värdesäkrat medelvärde per livränta av hela gruppens driftskostnader, den framtida värdesäkringen uppskattas med break-even inflation.

Den största osäkerheten ligger i den faktiska livslängden. Eftersom beståndet är relativt litet påverkar enskilda försäkringar i motsvarande grad relativt mycket.

Riskmarginalen

Riskmarginalen för skadeförsäkring beräknas sammantaget för premieavsättningen och avsättningen för oreglerade försäkringsfall. Den beräknas med cost-of-capital-metoden där kapitalkostnadsräntesatsen är satt till föreskrivna 6 procent.

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Med stöd av Delegerade förordningen Artikel 58 används Metod 2 i EIOPA:s Riktlinjer för värdering av försäkringstekniska avsättningar, för förenkling vid beräkningen av riskmarginalen: det solvenskapitalkrav för kommande år som ingår i formeln för riskmarginalen beräknas med utgångspunkt i motsvarande värde för innevarande år, vilket antas utvecklas över de framtida åren i proportion till bästa skattningens utveckling. Enligt samma riktlinje bör företaget vid behov ”justera formeln på lämpligt sätt”. Vi gör justeringen att kundfordringar inte räknas med bland framtida intäkter i bästa skattning av premiereserven i detta speciella sammanhang, eftersom kundfordringar inte påverkar premierisken.

Riskmarginalen för skadelivräntor beräknas på samma sätt som för skadeförsäkring, med undantaget att här inte finns några premier att ta hänsyn till.

D.2.2 Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen

I den finansiella redovisningen värderas försäkringstekniska avsättningar (brutto) enligt ÅRFL samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd.

Skadeförsäkring, premieavsättningen

Avsättningar för ej intjänade premier i den finansiella redovisningen beräknas i förhållande till återstående löptid för avtalen (pro rata temporis). Därtill görs en bedömning av framtida kostnader för löpande avtal och om dessa överstiger pro rata temporis-beräkningen för hela bolaget, görs ett tillägg med mellanskillnaden (avsättning för kvardröjande risk).

I solvensbalansräkningen beräknas, som beskrivits ovan, premieavsättningen utifrån nuvärdet av framtida kassaflöden för skadekostnader och driftskostnader, med avdrag för förväntade framtida premiebetalningar. Detta ger skillnaden att den del av den finansiella redovisningens premiereserv som motsvarar förväntad vinst lyfts bort från avsättningen, liksom förutbetalda anskaffningskostnader. Förväntade kostnader för ingångna avtal där försäkringsperioden inte börjat löpa ingår i solvensbalansräkningen, men inte i den finansiella redovisningen. Den största skillnaden är dock i de flesta fall att framtida premieinbetalningar dras av från premieavsättningen i solvensbalansräkningen.

Man bör notera att en stor del av de nämnda materiella skillnaderna i premieavsättningen motverkas av motsvarande förändring i icke-tekniska balansposter, där förutbetalda anskaffningskostnader, kundfordran avseende premier samt förskottsbetalningar omvärderas till noll, så när som på de mindre belopp av de sistnämnda som har förfallit till betalning. Effekten på kapitalbasen blir måttlig om man ser förändringarna i premieavsättningen och de nämnda icke-tekniska posterna sammantaget.

Slutligen tillkommer att man i solvensbalansräkningen diskonterar de framtida kassaflödena och lägger till en riskmarginal, den senare dock för premieavsättning och avsättning för oreglerade försäkringsfall sammantaget.

Skadeförsäkring, avsättningen för oreglerade försäkringsfall

Grunden för avsättningen för oreglerade försäkringsfall är både i den finansiella redovisningen och i solvensbalansräkningen en uppskattning av de framtida kassaflödena gjord med aktuariella metoder. I den finansiella redovisningen är diskontering bara tillåten för skadeförsäkring med lång avvecklingstid, i vårt fall trafikförsäkring samt sjuk- och olycksfallsförsäkring. För dessa är det valfritt att diskontera eller inte.

I den finansiella redovisningen diskonterar bolaget all trafikaffär och direktförsäkring av Sjuk och olycksfall. Härvid används en försiktig diskonteringsränta i enlighet med gällande föreskrifter.

Inom solvensbalansräkningen diskonteras all affär med föreskriven marknadsränta. Dessutom finns i solvensbalansräkningen en explicit riskmarginal beräknad med cost-of-capital-metoden. I den finansiella redovisningen har man normalt en implicit marginal, för att få en betryggande reserv som uppfyller gällande regelverk. Vidare gäller för solvensbalansräkningen, men inte för den finansiella redovisningen, att man drar av förväntade framtida premieinbetalningar avseende försäkringsskydd som redan givits. Detta har i vårt fall en materiell betydelse endast för mottagen återförsäkring.

Skadelivräntor

Skadelivräntorna diskonteras i den finansiella redovisningen precis som i solvensbalansräkningen med marknadsränta. I solvensbalansräkningen tillkommer en riskmarginal beräknad med cost-of-capital-metoden, medan riskmarginalen i den finansiella redovisningen är mer försiktig än så.

Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen

Omvärderingen av de försäkringstekniska avsättningarna kan sammanfattas enligt följande. Av ett totalt omvärderingsbelopp på 936 489 tkr härrör 379 434 tkr från omvärderingen av premieavsättningen. Premieavsättningen uppgår i den finansiella redovisningen till 792 908 tkr och i solvensbalansräkningen till 413 474 tkr. Denna omvärdering beror till allra största delen på de framtida premieinbetalningar som dragits av från premieavsättningen i solvensbalansräkningen, men inte i den finansiella redovisningen.

Omvärderingen av avsättningen för oreglerade försäkringsfall uppgår till 557 055 tkr och beror främst på annorlunda diskontering och marginal. Avdragna premiefordringar påverkar också i viss mån omvärderingen på mottagen återförsäkring. Allt detta beskrivs kvantitativt i nedanstående tabell.

Omvärdering FTA, oreglerade försäkringsfall, tkr					Mottagen		Totalt
	Sjuk och olycksfall	Trafik	Övrig motor	Egendom	Skade- livräntor	återför- säkring	
Enligt finansiell redovisning	292 687	955 101	73 164	699 371	323 354	609 836	2 953 513
Avgår redovisningens marginal	-89 432	-232 417	-1 435	-26 953	-42 177	-153 723	-546 136
Skillnad i diskontering	-25 498	-90 682	-83	-1 128	0	-44 361	-161 752
Tillkommer solvensbalansräkningens riskmarginal	33 441	43 365	863	9 444	12 438	72 362	171 913
Avgår Fordringar	0	0	0	0	0	-21 080	-21 080
Enligt solvensbalansräkning	211 198	675 367	72 510	680 734	293 616	463 033	2 396 458

Tabell D.2 (2): Omvärderingen av försäkringstekniska avsättningar, oreglerade försäkringsfall.

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

D.2.3 Övrig information om försäkringstekniska avsättningar

Belopp som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal uppgår till 376 163 tkr för skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring och 477 tkr för sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring. Hur dessa värderas beskrivs i föregående avsnitt. Bolaget har inga återkrav från specialföretag.

D.3 Andra skulder

Detta kapitel innehåller en genomgång av värderingen i solvensbalansräkningen för varje skuldpost utanför FTA, tillsammans med eventuella skillnader mot den finansiella redovisningen.

Tillgångsklass	Beräkningsgrunder, metoder och huvudsakliga antaganden i Solvens 2	Materiella skillnader mot den finansiella redovisningen
Andra avsättningar än FTA	Övriga avsättningar omfattar avsättning till återbäring som enligt IFRS redovisas som försäkringsteknisk avsättning. Det nominella värdet bedöms vara en bra approximation till ett marknadsvärde.	Inga materiella skillnader.
Uppskjutna skatteskulder	Uppskjutna skatter har beräknats för temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Den omvärdering som sker mellan Solvens 2 och den finansiella redovisningen medför även en beräkning av uppskjuten skatteskuld för tillämpliga poster. Posten uppskjuten skatteskuld redovisas netto mot beräknad uppskjuten skattefordran. Se tabell D3 (1-4).	Skillnaderna mellan IFRS och Solvens 2 hänförs till uppskjuten skatt på omvärderingsbeloppen samt att uppskjuten skatteskuld har redovisats netto mot uppskjuten skattefordran i Solvens 2. Värderingsmässigt, undantaget omvärderingsbeloppen enligt Solvens 2, är det ingen skillnad mellan den finansiella redovisningen och Solvens 2.
Finansiella skulder	Finansiella skulder avser leasingskulder för tecknade leasingavtal. Den finansiella skulden nuvärdesberäknas och skrivs av utifrån avtalets löptid.	I den finansiella redovisningen redovisas den operationella leasingkostnaden linjärt över leasingperioden.
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare Återförsäkringsskulder Skulder (verksamhet, inte försäkring)	Förskottspremier värderas till noll i solvensbalansräkningen. Övriga poster omklassificeras till Övriga skulder som inte visas någon annanstans.	Förskottspremier redovisas i den finansiella redovisningen och värderas till nominellt värde.
Övriga skulder som inte visas någon annanstans	På grund av deras korta duration anses deras nominella värde som en bra approximation till ett marknadsvärde.	Inga materiella skillnader.

Tabell D.3 (1): Skulder

Uppskjuten skattefordran avseende temporära skillnader, tkr	Finansiell redovisning	Solvens 2-värde	Förfaller
Fordran avseende pensionsavsättningar	10 127	8 558	> 1 år
Totalt	10 127	8 558	

Tabell D.3 (2): Uppskjutna skattefordringar brutto avseende temporära skillnader.

Uppskjuten skattefordran avseende omvärderingsbelopp, tkr	Solvens 2-värde	Förfaller
Förutbetalda anskaffningskostnader	7 336	< 1 år
FTA återförsäkrares andel	9 047	> 1 år
Fordringar avseende direkt försäkring	55 250	< 1 år
Övriga fordringar	34 877	< 1 år
Totalt	106 510	

Tabell D.3 (3): Uppskjutna skattefordringar brutto avseende omvärderingsbelopp.

Uppskjuten skatteskuld avseende temporära skillnader, tkr	Finansiell redovisning	Solvens 2-värde	Förfaller
Skuld avseende placeringstillgångar	684 663	468 002	> 1 år
Totalt	684 663	468 002	

Tabell D.3 (4): Uppskjutna skatteskulder brutto avseende temporära skillnader.

Uppskjuten skatteskuld avseende omvärderingsbelopp, tkr	Solvens 2-värde	Förfaller
FTA, brutto	192 917	> 1 år
Skulder avseende direkt försäkring	36 998	< 1 år
Totalt	229 915	

Tabell D.3 (5): Uppskjutna skatteskulder brutto avseende omvärderingsbelopp.

D.4 Alternativa värderingsmetoder

Bolaget följer lagbegränsad IFRS och därmed värderas finansiella tillgångar till verkligt värde. Tillgångarna värderas på samma sätt i finansiell redovisning som för solvensändamål. I finansiell redovisning klassificeras varje tillgång i en av tre värderingsnivåer, nivå 1-3. För solvensändamål klassificeras finansiella tillgångar enligt metod 1-3, där respektive metod överensstämmer med motsvarande nivå i den finansiella redovisningen. Metod 1 omfattar tillgångar som värderas till noterade priser på aktiva marknader för identiska tillgångar. Om tillgången inte kan värderas enligt metod 1 används metod 2 eller 3. I metod 2 används värderingsmodeller som bygger på observerbara marknadsnoteringar för liknande tillgångar. Om en tillgång inte kan värderas enligt metod 1 eller 2 värderas tillgången enligt metod 3 och klassificeras därmed som en alternativ värderingsmetod enligt Solvens 2.

Bolaget värderar icke börsnoterade aktier och onoterade investeringsfonder (private equity-fonder) enligt metod 3. Icke börsnoterade aktier värderas till verkligt värde på basis av aktiernas substansvärde. När det gäller onoterade investeringsfonder görs värderingen i enlighet med

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Bolag Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän	Dokumenttyp PM-Rapport	Sidnummer 48 (53)
Funktion Styrning och organisation	Dok nr B10:2022:0:1448	Säkerhetsklass Publik
Beslutsfattare Styrelsen	Beslutad 2022-03-25	Version 1.0

branschpraxis. Detta innebär att respektive fond värderas med hjälp av tillämpliga branschriktlinjer. Dessa värderingar tillhandahålls från respektive motpart.

Väsentliga förändringar under perioden

Under räkenskapsåret har det skett en förändring av hur uppskjuten skatt hanteras i bolagets substansvärdesberäkning. Detta innebär att beräkningen för Humlegården har gått från 100 procent uppskjuten skatt till 25 procent och Hällefors Tierp Skogar AB från 100 procent till 50 procent uppskjuten skatt. Förändringen resulterar för bolaget i högre substansvärde och därmed högre avkastning om 203 000 tkr för 2021.

D.5 Övrig information

Bolaget har ingen övrig information att lämna.



Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

E. Finansiering

E.1 Kapitalbas

E.1.1 Mål och principer för kapitalbasen

Kapitalplaneringen genomförs en gång per år och är integrerad med affärsplaneringen. I processen analyseras storleken på kapitalbehovet och tillgången på kapital utifrån prognoser för försäljning och lönsamhet. Målet med kapitalplanering är att säkerställa att kapitalbasen är tillräcklig för att bära de risker som följer vid realiserandet av affärsplanen, se vidare under bolagets övergripande risktolerans i B.3.1. Analysen har sin utgångspunkt i arbetet med affärsplanen och dess så kallade basscenario men inkluderar även krävande men realistiskt negativt scenario samt stresstester. Uppföljning och rapportering av utfall sker löpande under året.

Kapitalbas, primärkapital nivå 1, tkr	2021	2020
Initialt kapital (bundna reserver och uppskrivningsfond)	15 000	15 000
Balanserad vinst och Årets resultat	7 854 788	6 055 196
Avstämningsreserv	2 016 492	1 991 902
Summa Kapitalbas	9 886 280	8 062 098

Tabell E.1 (1): Överskådlig nivåindelning av kapitalbas

E.1.2 Skillnader mellan Tillgångar minus skulder i solvensbalansräkningen och Eget kapital i den finansiella redovisningen

Skillnaderna mellan Eget kapital enligt legalt bokslut och kapitalbas i Solvens 2 består av omvärdering av tillgångar och skulder. Posten obeskattade reserver består av utjämningsfond, säkerhetsreserv, periodiseringsfond och överavskrivning och medräknas i sin helhet i kapitalbasen, se A.1.1. Omvärderingen av försäkringstekniska avsättningar beskrivs kvalitativt och kvantitativt i avsnitt D.2.1.

Förklaringsposter eget kapital legalt bokslut och kapitalbas 2021, tkr	
Eget kapital enligt legalt bokslut	7 869 788
Solvens 2 justering mot Eget Kapital	2 016 492
Obeskattade reserver	1 540 844
Omvärdering Förutbetalda anskaffningskostnader	-28 275
Omvärdering FTA (netto)	708 702
Omvärdering Fordringar och skulder avseende direkt försäkring	-70 350
Omvärdering Övriga fordringar	-134 429
Summa Kapitalbas	9 886 280

Förklaringsposter eget kapital legalt bokslut och kapitalbas 2020, tkr	
Eget kapital enligt legalt bokslut	6 070 196
Solvens 2 justering mot Eget Kapital	1 991 902
Obeskattade reserver	1 557 161
Omvärdering Immateriella tillgångar	-3 518
Omvärdering Förutbetalda anskaffningskostnader	-22 516
Omvärdering FTA (netto)	651 279
Omvärdering Fordringar och skulder avseende direkt försäkring	-71 847
Omvärdering Övriga fordringar	-118 657
Summa Kapitalbas	8 062 098

Tabell E.1 (2): Förklaringsposter eget kapital legalt bokslut och kapitalbas

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

E.1.3 Struktur, värde och kvalitet på primär- och tilläggskapital

Kapitalbasen kan bestå av primärkapital och tilläggskapital. Primärkapitalet består av den positiva skillnaden mellan tillgångar och skulder, värderad enligt värderingsprinciper under Solvens 2, samt efterställda skulder. Tilläggskapitalet omfattar poster som inte ingår i primärkapitalet men som kan krävas in för att täcka förluster. Tillsynsmyndigheten förhandsgranskar och godkänner värdet av poster i tilläggskapitalet innan de kan användas i kapitalbasen.

Posterna i kapitalbasen ska delas in i tre nivåer. Nivå 1 avser poster i primärkapitalet som kan täcka förluster helt och är fullt efterställda samt med god tillgänglighet och likviditet. Nivå 2 avser poster i primärkapitalet som är fullt efterställda samt poster i tilläggskapitalet som kan täcka förluster helt och är fullt efterställda. Nivå 3 avser övriga poster. En post ska anses vara fullt efterställd om den i sin helhet, vid likvidation eller konkurs, inte får återbetalas till innehavaren förrän försäkringsföretagets alla andra förpliktelser har uppfyllts.

Kapitalbasen i bolaget består endast av primärkapital nivå 1 och får därför i sin helhet täcka solvenskapitalkrav (SCR) och minimikapitalkrav (MCR).

Medräkningsbar kapitalbas, tkr	2021	2020
Kapitalbas	9 886 280	8 062 098
Medräkningsbar kapitalbas för SCR	9 886 280	8 062 098
Medräkningsbar kapitalbas för MCR	9 886 280	8 062 098

Tabell E.1 (3): Medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet

Primärkapital på nivå 1

Initialt kapital, balanserat resultat och årets resultat omfattar bolagets eget kapital enligt legalt bokslut. Avstämningsreserven utgör de justeringsposter som uppstår vid omvärdering av bokförda värden till Solvens 2-värden. Här ingår också obeskattade reserver vilka elimineras vid övergång från den finansiella redovisningen till solvensbalansräkningen.

Kapitalbas 2021, tkr

Eget kapital enligt legalt bokslut	7 869 788
Avstämningsreserv	2 016 492
Obeskattade reserver	1 540 844
Omvärdering av poster från finansiella redovisningen till solvensbalansräkningen	475 648
Summa Kapitalbas	9 886 280

Kapitalbas 2020, tkr

Eget kapital enligt legalt bokslut	6 070 196
Avstämningsreserv	1 991 902
Obeskattade reserver	1 557 161
Omvärdering av poster från finansiella redovisningen till solvensbalansräkningen	434 741
Summa Kapitalbas	8 062 098

Tabell E.1 (4): Kapitalbas.

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Årets positiva resultat, både i försäkringsrörelsen och kapitalförvaltningen, har påverkat bolagets primärkapital nivå 1. Avsättning till återbäring 2021 uppgår till 200 000 tkr vilket minskar kapitalbasen. Totalt ökar kapitalbasen med 1 824 182 tkr i jämförelse med föregående år.

E.1.4 Övrig information om kapitalbasen

Bolaget har ingen övrig information att lämna gällande kapitalbasen

E.2 Solvens- och minimikapitalkrav

E.2.1 Allmän information om solvens- och minimikapitalkrav

Bolaget använder EIOPAs standardformel för beräkning av solvenskapitalkravet. En bedömning av standardformelns lämplighet genomförs årligen. Bedömningen innehåller en kombination av kvantitativa och kvalitativa analyser där standardformelns antaganden jämförts med bolagets faktiska riskprofil. Standardformeln har bedömts som lämplig 2021.

Bolaget använder inte någon förenkling vid beräkning av solvenskapitalkrav som under vissa villkor är tillåten enligt bestämmelser i förordning 2015/35 från EU-kommissionen. Bolaget använder inte heller några företagsspecifika parametrar för beräkning av solvenskapitalkrav för försäkringsrisk.

Följande tabell visar solvenskapitalkravets storlek, både totalt och uppdelat per riskmodul. Minimikapitalkravets storlek samt solvenskvoten har inkluderats.

Solvenskapitalkrav och minimikapitalkrav, tkr	2021	2020
Skadeförsäkringsrisk	646 556	574 700
Sjukförsäkringsrisk	94 140	78 958
Livförsäkringsrisk	23 644	22 386
Marknadsrisk	5 958 131	4 314 473
Motpartsrisk	105 502	89 158
<i>Immateriell risk</i>		
Diversifiering	-614 700	-533 576
Primärt solvenskapitalkrav (BSCR)	6 213 273	4 546 097
Justeringsbelopp för förlusttäckningskapacitet	-583 854	-408 945
Operativ risk	68 866	61 639
Solvenskapitalkrav (SCR)	5 698 285	4 198 791
Solvenskvot	173,5 %	192,0 %
Minimikapitalkrav (MCR)	1 424 571	1 049 698
Minimikvot	694,0 %	768,0 %

Tabell E.2 (1): Solvenskapitalkravet per riskkategori utifrån bolagets solvenskapitalkravsberäkningar.

E.2.2 Utveckling av solvenskapitalkravet och minimikapitalkravet

Solvenskapitalkravet har ökat materiellt under 2021. Anledningen är framförallt marknadsrisken och justeringsbeloppet för förlusttäckande kapaciteten. Marknadsrisken har ökat av ökade marknadsvärden på placeringstillgångarna samt av att den lagstadgade aktiedämpare ökat. Justeringsbelopp för förlusttäckningskapacitet har ökat även den av ökade marknadsvärden på placeringstillgångar.

Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Förhållandet mellan kapitalbas och solvenskapitalkrav resulterar i en solvenskvot på 174 procent vilket är inom bolagets målintervall.

E.3 Användning av undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet

Bolaget använder inte någon undergrupp för durationsbaserad aktiekursrisk vid beräkning av solvenskapitalkravet.

E.4 Skillnader mellan Standardformeln och använda interna modeller

Bolaget använder inte någon intern modell, beräkning sker utifrån Standardformeln

E.5 Överträdelse av minimikapitalkravet och solvenskapitalkravet

Varken minimikapitalkravet eller solvenskapitalkravet har överträtts av bolaget under rapporteringsperioden.

E.6 Övrig information

Bolaget har ingen övrig information att lämna gällande solvens- och minimikapitalkrav.



Författare
Lotta Holm

Dokumentansvarig
Ricard Robbstål

Bolag Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän	Dokumenttyp PM-Rapport	Sidnummer 53 (53)
Funktion Styrning och organisation	Dok nr B10:2022:0:1448	Säkerhetsklass Publik
Beslutsfattare Styrelsen	Beslutad 2022-03-25	Version 1.0

Bilagor årlig kvantitativ årsrapport 2021 som ingår i solvens- och verksamhetsrapport (SFCR)

För nedanstående årsrapporter redovisas belopp i tkr om inte annat anges.

S.02.01.02 Balansräkning

Tillgångar	Solvens II - värde
	C0010
Goodwill	R0010
Förutbetalda anskaffningskostnader	R0020
Immateriella tillgångar	R0030
Uppskjutna skattefordringar	R0040
Överskott av pensionsförmåner	R0050
Materiella anläggningstillgångar som innehas för eget bruk	R0060210 975
Placeringstillgångar (andra än tillgångar som innehas för index- och fondförsäkringsavtal)	R007013 143 609
Fastighet (annat än för eget bruk)	R0080
Innehav i anknutna företag, inklusive intressebolag	R00903 820 919
Aktier	R01003 649 019
Aktier – börsnoterade	R01101 319 597
Aktier – icke börsnoterade	R01202 329 422
Obligationer	R0130596 740
Statsobligationer	R0140
Företagsobligationer	R0150596 740
Strukturerade produkter	R0160
Värdepapperiserade lån och lån med ställda säkerheter	R0170
Investeringsfonder	R01805 076 931
Derivat	R0190
Banktillgodohavanden som inte är likvida medel	R0200
Övriga investeringar	R0210
Tillgångar som innehas för index-reglerade avtal och fondförsäkringsavtal	R0220
Lån och hypotekslån	R0230
Lån på försäkringsbrev	R0240
Lån och hypotekslån till fysiska personer	R0250
Andra lån och hypotekslån	R0260
Fordringar enligt återförsäkringsavtal från:	R0270376 640
Skadeförsäkring och sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0280376 640
Skadeförsäkring exklusive sjukförsäkring	R0290376 163
Sjukförsäkring som liknar skadeförsäkring	R0300477
Livförsäkring och sjukförsäkring som liknar livförsäkring, exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0310
Sjukförsäkring som liknar livförsäkring	R0320
Livförsäkring exklusive sjukförsäkring samt index- och fondförsäkringsavtal	R0330
Livförsäkring med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0340
Depåer hos företag som avgivit återförsäkring	R0350791
Försäkringsfordringar och fordringar på förmedlare	R03606 772
Återförsäkringsfordringar	R0370
Fordringar (kundfordringar, inte försäkring)	R038086 382
Egna aktier (direkt innehav)	R0390
Fordringar avseende primärkapitalposter eller garantikapital som infordrats men ej inbetalats	R0400
Kontanter och andra likvida medel	R0410124 835
Övriga tillgångar som inte visas någon annanstans	R0420137 023
Summa tillgångar	R050014 087 027

S.02.01.02 Balansräkning

Skulder
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring
Försäkringstekniska avsättningar – skadeförsäkring (exklusive sjukförsäkring)
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet
Bästa skattning
Riskmarginal
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande skadeförsäkring)
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet
Bästa skattning
Riskmarginal
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)
Försäkringstekniska avsättningar – sjukförsäkring (liknande livförsäkring)
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet
Bästa skattning
Riskmarginal
Försäkringstekniska avsättningar – livförsäkring (exklusive sjukförsäkring samt indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal)
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet
Bästa skattning
Riskmarginal
Försäkringstekniska avsättningar – indexreglerade avtal och fondförsäkringsavtal
Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet
Bästa skattning
Riskmarginal
Övriga försäkringstekniska avsättningar
Eventualförpliktelser
Andra avsättningar än försäkringstekniska avsättningar
Pensionsåtaganden
Depåer från återförsäkrare
Uppskjutna skatteskulder
Derivat
Skulder till kreditinstitut
Andra finansiella skulder än skulder till kreditinstitut
Försäkringsskulder och skulder till förmedlare
Återförsäkringsskulder
Skulder (leverantörsskulder, inte försäkring)
Efterställda skulder
Efterställda skulder som inte ingår i primärkapitalet
Efterställda skulder som ingår i primärkapitalet
Övriga skulder som inte visas någon annanstans
Summa skulder
Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder

	Solvens II - värde
	C0010
R0510	2 419 931
R0520	2 188 125
R0530	
R0540	2 045 944
R0550	142 181
R0560	231 806
R0570	
R0580	193 650
R0590	38 156
R0600	390 001
R0610	
R0620	
R0630	
R0640	
R0650	390 001
R0660	
R0670	372 937
R0680	17 064
R0690	
R0700	
R0710	
R0720	
R0730	
R0740	
R0750	200 864
R0760	
R0770	
R0780	797 941
R0790	
R0800	
R0810	169 864
R0820	0
R0830	
R0840	140 616
R0850	
R0860	
R0870	
R0880	81 530
R0900	4 200 747
R1000	9 886 280

S.05.01.02 Premier, ersättningar och kostnader per affärsgren

Affärsgren för: skadeförsäkring och återförsäkringsförpliktelser (direkt försäkring och beviljad proportionell återförsäkring)												Affärsgren för: mottagen icke-proportionell återförsäkring				Totalt
Sjukvårds-försäkring	Försäkring avseende inkomstskydd	Trygghets-försäkring vid arbetsskada	Ansvars-försäkring för motorfordon	Övrig motorfordons-försäkring	Sjö-, luftfarts- och transport-försäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvars-försäkring	Kredit- och borgens-försäkring	Rättsskydds-försäkring	Assistans-försäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Sjukförsäkring	Olycksfall	Sjöfart, luftfart, transport	Egendom	
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Premieinkomst																
Brutto – direkt försäkring	95 963		218 536	477 397		998 165										1 790 061
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring			0	15 807		9 624				2 178						27 609
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring												1 932	11 952		67 123	81 007
Återförsäkrares andel	2 220		13 104	3 325		69 575				0		0	0		0	88 224
Netto	93 743		205 432	489 879		938 214				2 178		1 932	11 952		67 123	1 810 453
Intjänade premier																
Brutto – direkt försäkring	92 020		216 122	469 042		987 121										1 764 305
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring			0	12 544		9 032				1 947						23 523
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring												1 932	11 952		67 105	80 989
Återförsäkrares andel	2 220		13 104	3 325		69 575				0		0	0		0	88 224
Netto	89 800		203 018	478 261		926 578				1 947		1 932	11 952		67 105	1 780 593
Inträffade skadekostnader																
Brutto – direkt försäkring	107 043		110 942	288 804		743 588										1 250 377
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring			-3 264	13 266		13 780				1 363						25 145
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring												498	2 844		72 012	75 354
Återförsäkrares andel	196		15 720	1 475		106 488				0		0	0		0	123 879
Netto	106 847		91 958	300 595		650 880				1 363		498	2 844		72 012	1 226 997
Ändringar inom övriga avsättningar																
Brutto – direkt försäkring	0		0	0		0										0
Brutto – mottagen proportionell återförsäkring			0	0						0						0
Brutto – mottagen icke-proportionell återförsäkring												0	0		0	0
Återförsäkrares andel	0		0	0		0				0		0	0		0	0
Netto	0		0	0		0				0		0	0		0	0
Uppkomna kostnader	33 936		74 836	131 872		323 821									4 885	569 350
Övriga kostnader																
Totala kostnader																569 350

S.05.01.02 Premier, ersättningar och kostnader per affärgren (fortsättning från föregående sida)

Affärgren för: livförsäkringsförpliktelser						Livåterförsäkringsförpliktelser		Totalt
Sjukförsäkring	Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring	Annan livförsäkring	Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtaganden	Livräntor som härrör från skadeförsäkringsavtal och som avser andra försäkringsförpliktelser än sjukförsäkringsförpliktelser	Sjukförsäkring mottagen återförsäkring	Livåterförsäkring	
C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300

Premieinkomst

Brutto	R1410					0		72	72
Återförsäkrares andel	R1420					0		0	0
Netto	R1500					0		72	72

Intjänade premier

Brutto	R1510					0		90	90
Återförsäkrares andel	R1520					0		0	0
Netto	R1600					0		90	90

Inträffade skadekostnader

Brutto	R1610					17 762		4 537	22 299
Återförsäkrares andel	R1620					0		0	0
Netto	R1700					17 762		4 537	22 299

Ändringar inom övriga avsättningar

Brutto	R1710					0		0	0
Återförsäkrares andel	R1720					0		0	0
Netto	R1800					0		0	0
Uppkomna kostnader	R1900								
Övriga kostnader	R2500								
Totala kostnader	R2600								

S.05.02.01 life

Premier, ersättningar och kostnader per land redovisas inte eftersom mer än 90% av bruttopremieintäkterna kommer från hemlandet.

S.05.02.01 non-life

Premier, ersättningar och kostnader per land redovisas inte eftersom mer än 90% av bruttopremieintäkterna kommer från hemlandet.

S.12.01.02 Försäkringstekniska avsättningar för livförsäkring och SLT sjukförsäkring

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal

Bästa skattning

Bästa skattning, brutto

Det totala belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag efter justering för förväntade förluster till följd av att motparten fallerar

Bästa skattning minus belopp som kan återkrävas från återförsäkring och specialföretag och finansiell återförsäkring

Riskmarginal

Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet

Bästa skattning

Riskmarginal

Försäkringstekniska avsättningar – totalt

	Försäkring med rätt till överskott	Fondförsäkring och indexförsäkring		Annan livförsäkring			Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från andra försäkringsåtaganden än sjukförsäkringsåtaganden	Mottagen återförsäkring	Totalt (livförsäkring utom sjukförsäkring, inkl. fond- och indexförsäkring)	Sjukförsäkring som liknar livförsäkring			Skadelivräntor till följd av skadeförsäkringsavtal som härrör från sjukförsäkringsåtaganden	Mottagen återförsäkring, Sjukförsäkring	Totalt, sjukförsäkring som liknar livförsäkring	
		Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier	Avtal utan optioner och garantier	Avtal med optioner eller garantier	Avtal utan optioner och garantier				Avtal med optioner eller garantier						
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
								0	0	0						

R0030							281 177	91 759	372 936							
R0080							0	0	0							
R0090							281 177	91 759	372 936							
R0100							12 438	4 625	17 063							

R0110																
R0120																
R0130																
R0200							293 615	96 384	389 999							

S.17.01.02 Försäkringstekniska avsättningar, skadeförsäkring

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang associerat med återförsäkring som helhet

Direkt försäkring och mottagen proportionell återförsäkring												Beviljad icke-proportionell återförsäkring				Total skadeförsäkringsförpliktel se
Sjukvårdsförsäkring	Försäkring avseende inkomatskydd	Trygghetsförsäkring vid arbetskada	Ansvarsförsäkring för motorfordon	Övrig motorfordonsförsäkring	Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring	Försäkring mot brand och annan skada på egendom	Allmän ansvarsförsäkring	Kredit- och borgensförsäkring	Rättskyddsförsäkring	Assistansförsäkring	Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag	Icke-proportionell sjukåterförsäkring	Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	Icke-proportionell egendomåterförsäkring	
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	
R0010	0		0	0		0				0		0	0		0	0
R0050																

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som summan av bästa skattning och riskmarginal
Bästa skattning

Premieavsättningar
Brutto
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang
Bästa skattning av premieavsättningar netto

R0060	13 133		53 189	63 717		271 129				323		-432	-4 286		-8 787	387 986
R0140	0		0	0		0				0		0	0		0	0
R0150	13 133		53 189	63 717		271 129				323		-432	-4 286		-8 787	387 986

Skadeavsättningar

Brutto
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkring/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang
Bästa skattning av skadeavsättningar netto
Bästa skattning totalt - brutto
Bästa skattning totalt - netto
Riskmarginal

R0160	177 757		708 313	71 886		683 899				-226		3 192	145 069		61 719	1 851 609
R0240	477		196 077	0		180 087				0		0	0		0	376 641
R0250	177 280		512 236	71 886		503 812				-226		3 192	145 069		61 719	1 474 968
R0260	190 890		761 502	135 603		955 028				97		2 760	140 783		52 932	2 239 595
R0270	190 413		565 425	135 603		774 941				97		2 760	140 783		52 932	1 862 954
R0280	36 554		54 881	4 377		14 354				42		1 602	56 892		11 635	180 337

Belopp avseende övergångsåtgärden för försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar beräknade som helhet
Bästa skattning
Riskmarginal

R0290																
R0300																
R0310																

Försäkringstekniska avsättningar - totalt

Försäkringstekniska avsättningar - totalt
Totala medel som kan återkrävas enligt återförsäkringsavtal/från specialföretag och finansiell återförsäkring efter anpassning för förväntade förluster till följd av motpartsfallissemang - totalt
Försäkringstekniska avsättningar minus medel som kan återkrävas från återförsäkring specialföretag och finansiell återförsäkring - totalt

R0320	227 444		816 383	139 980		969 382				139		4 362	197 675		64 567	2 419 932
R0330	477		196 077	0		180 087				0		0	0		0	376 641
R0340	226 967		620 306	139 980		789 295				139		4 362	197 675		64 567	2 043 291

S.19.01.21 Skadeförsäkringsersättningar

Total skadeförsäkringsverksamhet

Skadeår/försäkringsår	Z0020	(1) Skadeår
-----------------------	-------	-------------

Utbetalda försäkringsersättningar brutto (ej ackumulerade)

Utvecklingsår											
År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 +
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Föregående	R0100										12 548
N-9	R0160	362 818	220 098	42 321	9 902	6 846	7 761	1 896	1 754	1 196	1 324
N-8	R0170	410 210	250 029	29 559	15 180	6 266	4 332	4 661	3 416	3 439	
N-7	R0180	414 562	255 927	44 249	15 096	13 982	8 188	1 795	674		
N-6	R0190	464 738	247 392	47 306	22 372	9 000	4 217	1 750			
N-5	R0200	481 396	250 486	40 143	17 482	11 621	3 190				
N-4	R0210	508 047	375 828	60 521	19 185	13 209					
N-3	R0220	595 750	402 327	89 950	15 018						
N-2	R0230	623 550	339 720	47 694							
N-1	R0240	569 496	286 535								
N	R0250	615 871									

Under innevarande år		Summan av år (ackumulerad)
	C0170	C0180
R0100	12 548	12 548
R0160	1 324	655 916
R0170	3 439	727 092
R0180	674	754 473
R0190	1 750	796 775
R0200	3 190	804 318
R0210	13 209	976 790
R0220	15 018	1 103 045
R0230	47 694	1 010 964
R0240	286 535	856 031
R0250	615 871	615 871
Totalt	1 001 252	8 313 823

Odiskonterad bästa skattning av skadeavsättningar brutto

Utvecklingsår											
År	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 +
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Föregående	R0100										419 093
N-9	R0160	0	0	0	71 803	54 064	49 405	45 011	42 188	40 444	
N-8	R0170	0	0	80 958	63 093	61 463	53 599	43 024	43 315		
N-7	R0180	0	0	108 222	72 952	59 706	50 174	47 998	43 283		
N-6	R0190	0	158 217	120 055	79 119	69 251	61 947	57 465			
N-5	R0200	412 467	179 428	103 075	89 849	76 242	70 396				
N-4	R0210	601 426	202 874	141 127	119 009	99 650					
N-3	R0220	564 813	206 392	127 719	104 545						
N-2	R0230	505 621	197 188	128 338							
N-1	R0240	585 022	294 010								
N	R0250	730 119									

Årets slut (diskonterade data)	
	C0360
R0100	371 227
R0160	35 503
R0170	37 151
R0180	36 255
R0190	48 899
R0200	59 763
R0210	82 432
R0220	88 874
R0230	110 059
R0240	273 929
R0250	707 516
Totalt	1 851 608

S.22.01.21 Effekterna av långsiktiga garantier och övergångsregler

Redovisas inte då bolaget inte har långsiktiga garantier eller övergångsregler.

Primärkapital före avdrag för ägarintressen i andra finansiella sektorer enligt artikel 68 i delegerade förordning (EU) nr 2015/35

R0010					
R0030					
R0040					
R0050					
R0070					
R0090					
R0110					
R0130	9 886 280	9 886 280			
R0140					
R0160	0				0
R0180					

Kapitalbas från den finansiella redovisningen som inte ska ingå i avstämningsreserven och inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som kapitalbas enligt Solvens II

R0220					
-------	--	--	--	--	--

Avdrag för ägarintressen i finansinstitut och kreditinstitut

R0230					
R0290	9 886 280	9 886 280			0

Obetalt och ej infordrat garantikapital inlösningsbart på begäran

Obetalt och ej infordrat garantikapital, obetalda och ej infordrade medlemsavgifter eller motsvarande primärkapitalpost för ömsesidiga och liknande företag, som kan inlösas på begäran

Obetalda och ej infordrade preferensaktier inlösningsbara på begäran

Ett rättsligt bindande åtagande att på begäran teckna och betala för efterställda skulder

Bankkreditiv och garantier enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG

Andra bankkreditiv och garantier än enligt artikel 96.2 i direktiv 2009/138/EG

R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					
R0350					
R0360					
R0370					
R0390					
R0400					

Framtida fodran av ytterligare bidrag från medlemmar- andra än enligt artikel 96.3 första stycket i direktiv 2009/138/EG

Annat tilläggskapital

Sammanlagt tilläggskapital

Total tillgänglig kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet
Total tillgänglig kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka solvenskapitalkravet
Total medräkningsbar kapitalbas för att täcka minimikapitalkravet

Solvenskapitalkrav

Minimikapitalkrav

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till solvenskapitalkrav

Medräkningsbar kapitalbas i förhållande till minimikapitalkrav

R0500	9 886 280	9 886 280			0
R0510	9 886 280	9 886 280			
R0540	9 886 280	9 886 280			0
R0550	9 886 280	9 886 280			
R0580	5 698 285				
R0600	1 424 571				
R0620	173,4957%				
R0640	693,9828%				

S.23.01.01 Avstämningsreserv (fortsättning från föregående sida)

Belopp med vilket tillgångar överskrider skulder
Egna aktier (som innehas direkt och indirekt)
Förutsebarautdelningar, utskiftningar och avgifter
Andra primärkapitalposter
Justering för kapitalbasposter med begränsningar med avseende på matchningsjusteringsportföljer och separata fonder

Avstämningsreserv

Förväntade vinster

Förväntade vinster som ingår i framtida premier – livförsäkringsverksamhet
Förväntade vinster som ingår i framtida premier – skadeförsäkringsverksamhet

Total EPIFP

	C0060
R0700	9 886 280
R0710	
R0720	
R0730	0
R0740	
R0760	9 886 280
R0770	0
R0780	81 012
R0790	81 012

S.25.01.21 Solvenskapitalkrav – för företag som omfattas av standardformeln

Marknadsrisk
Motpartsrisk
Teckningsrisk för livförsäkring
Teckningsrisk för sjukförsäkring
Teckningsrisk för skadeförsäkring
Diversifiering
Immateriell tillgångsrisk
Primärt solvenskapitalkrav

Beräkning av solvenskapitalkrav

Operativ risk
Förlusttäckningskapacitet i försäkringstekniska avsättningar
Förlusttäckningskapacitet i uppskjutna skatter
Kapitalkrav för verksamhet som drivs i enlighet med art. 4 i direktiv 2003/41/EG

Solvenskapitalkrav exklusive kapitaltillägg

Kapitaltillägg redan infört
Solvenskapitalkrav

Övrig information om solvenskapitalkrav

Kapitalkrav för undergruppen för durationsbaserad aktiekursrisk
Totalt belopp för teoretiska solvenskapitalkrav för återstående del
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för separata fonder
Totalt belopp för teoretiskt solvenskapitalkrav för matchningsjusteringsportföljer
Diversifieringseffekter till följd av aggregering av nSCR separata fonder för artikel 304

Metodik för beräkning av skattesats

Metodik baserad på genomsnittlig skattesats

Beräkning av förlustabsorberande kapital från uppskjuten skatt

Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av återföring av uppskjutna skatteskul-der
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad med hänvisning till sannolika framtida skattepliktiga ekonomiska överskott
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av förlustutjämning bakåt, innevarande år
Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter motiverad av förlustutjämning bakåt, kommande år
Maximal förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter

	Solvenskapitalkrav brutto	Företagsspecika parametrar	Förenklingar
	C0110	C0090	C0120
R0010	5 958 131		
R0020	105 502		
R0030	23 644		
R0040	94 140		
R0050	646 556		
R0060	-614 700		
R0070	0		
R0100	6 213 273		

	C0100
R0130	68 866
R0140	0
R0150	-583 854
R0160	
R0200	5 698 285
R0210	0
R0220	5 698 285

R0400	
R0410	
R0420	
R0430	
R0440	

	JA/NEJ	Förlusttäckningskapacitet hos uppskjutna skatter
	C0109	C0130
R0590	(2) Nej	

R0640		-583 854
R0650		-583 854
R0660		
R0670		
R0680		
R0690		-1 294 121

S.25.02.21 Solvenskapitalkrav – för företag som använder standardformeln samt partiell modell

Redovisas inte då bolaget använder standardformeln och rapporterar solvenskapitalkrav enligt rapport S25.01.21

S.25.03.21 Solvenskapitalkrav – för företag som använder full intern modell

Redovisas inte då bolaget använder standardformeln och rapporterar solvenskapitalkrav enligt rapport S25.01.21

S.28.01.01 Minimikapitalkrav – enbart livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkrings- eller skadeåterförsäkringsverksamhet

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för skadeförsäkring

MinimikapitalkravNLResultat	C0010	
	R0010	340 170
	Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
	C0020	C0030
Sjukvårdsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0020	0
Försäkring avseende inkomstskydd och proportionell återförsäkring	R0030	190 412
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada och proportionell återförsäkring	R0040	0
Ansvarsförsäkring för motorfordon och proportionell återförsäkring	R0050	565 425
Övrig motorfordonsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0060	135 602
Sjö-, luftfarts- och transportförsäkring och proportionell återförsäkring	R0070	0
Försäkring mot brand och annan skada på egendom och proportionell återförsäkring	R0080	774 942
Allmän ansvarsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0090	0
Kredit- och borgensförsäkring och proportionell återförsäkring	R0100	0
Rättsskyddsförsäkring och proportionell återförsäkring	R0110	0
Assistansförsäkring och proportionell återförsäkring	R0120	96
Försäkring mot ekonomiska förluster av olika slag och proportionell återförsäkring	R0130	0
Icke-proportionell sjukåterförsäkring	R0140	2 760
Icke-proportionell olycksfallsåterförsäkring	R0150	140 783
Icke-proportionell sjö-, luftfarts- och transportåterförsäkring	R0160	0
Icke-proportionell egendomsåterförsäkring	R0170	52 932

Linjär formelkomponent för försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser för livförsäkring

MinimikapitalkravL Resultat	C0040	
	R0200	7 832
	Bästa skattning och försäkringstekniska avsättningar netto (efter återförsäkring/specialföretag) beräknade som helhet	Premieinkomst netto (efter återförsäkring) under de senaste 12 månaderna
	C0050	C0060
Förpliktelser med rätt till andel i överskott – garanterade förmåner	R0210	0
Förpliktelser med rätt till andel i överskott – diskretionära förmåner	R0220	0
Försäkringsförpliktelser med indexreglerade förmåner och fondförsäkring	R0230	0
Annan liv(åter)försäkrings- och sjuk(åter)försäkringsförpliktelser	R0240	372 937
Sammanlagd risksumma för alla liv(åter)försäkringsförpliktelser	R0250	0

Övergripande beräkning av minimikapitalkrav

Linjärt minimikapitalkrav	C0070	
	R0300	348 002
Solvenskapitalkrav	R0310	5 698 285
Högsta minimikapitalkrav	R0320	2 564 228
Lägsta minimikapitalkrav	R0330	1 424 571
Kombinerat minimikapitalkrav	R0340	1 424 571
Tröskelvärde för minimikapitalkrav	R0350	36 766
Minimikapitalkrav	R0400	1 424 571

S.28.02.01 Minimikapitalkrav – Både livförsäkrings- eller enbart skadeförsäkringsverksamhet

Redovisas inte då redovisninge sker enligt rapport S.28.01.01